نظم المعلومات المحاسبية

في

المنشآت المالية

(مدخل النظم)

• مقدمة الحاسبات • تصميم نظم المعلومات

• المحاسبة في البنوك التجارية • المحاسبة في شركات التأمين

(تطبيقات عملية محلولة)

الدكتور

محمد الفيومي

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد

كلية التجارة - جامعة الإسكندرية

تقديم

يتأثر تصميم النظام المحاسبى في البنوك وشركات التأمين بالطبيعة المميزة لنشاط تلك المنشآت وبنوعية القوائم والتقارير التى يتعين على تلك المنشآت إعدادها لمقابلة إحتياجات مستخدمي تلك القوائم والتقارير سواء الداخليين أو الخارجيين. ولقد تطلب ذلك ضرورة إجراء دراسات مستقلة للنظام المحاسبي في البنوك وشركات التأمين .

ولقد تزايدت أهمية البنوك وشركات التأمين في جمهورية مصر العربية بعد تزايد دور الجهاز المصرفي في عمليات التنمية الاقتصادية وتمويل أنشطة التجارة الداخلية والخارجية ، وزيادة الوعي التأميني لدى الجمهور وتزايد أنواع المخاطر التي يعطيها التأمين ، ولقد نتج عن ذلك تدخل الدولة للرقابة على نشاط تلك المنشآت وما تستخدمة من أنظمة محاسبية وما تنتجة من قوائم وتقارير .

وينقسم الكتاب إلي ثلاثة أقسام ، الأول منها يستهدف دراسة تصميم أنظمة المعلومات باعتبار أن النظام المحاسبى نظام فرعي للمعلومات بالوحدات الاقتصادية ، ثم يتبع ذلك دراسة الأنظمة الفرعية للوحدة الاقتصادية مع التركيز على نظام المعلومات . ولقد اشتمل هذا الجزء على دراسة الأسس العامة لتصميم الأنظمة وأدوات وأساليب تحليل الأنظمة وخطوات تصميم النظام المحاسبي المستخدم للحاسب .

أما القسم الثاني من الكتاب . فلقد خصص لدراسة تصميم وتشغيل النظام المحاسبي في البنوك التجارية متخذاً الطبيعة المميزة لنشاط تلك

المنشآت نقطة بداية في تصميم النظام المحاسبي ونوعية المدخلات والمخرجات التي ترتبط به .

وقد تم دراسة الأقسام المختلفة بالبنك التجاري من حيث الدورة المستندية والقيود المركزية والعمليات التى تتم به .

أما القسم الثالث من هذا الكتاب ، فقد خصص لدراسةالنظام المحاسبي في شركات التأمين ، بالتعرف علي أهدافة مدخلاته والتي تميزه عن الأنظمة المحاسبية للوحدات الاقتصادية الأخري .

ولقد تضمنت الأجزاء السابقة العديد من التطبيقات العملية والأمثلة التطبيقية التي تساهم في توضيح واستيعاب المادة العلمية وربط الطالب بالمشاكل العملية التي تواجه تصميم وتشغيل النظام المحاسبي في البنوك التجارية وشركات التأمين .

وأخيراً ، نرجو من الله أن اكون قد وفقت في عرض الموضوع بما يحقق الأهداف المرجوة ، وأن يمثل هذا الكتاب إضافة إلي ما كتب في مجال تصميم وتشغيل الأنظمة المحاسبية في المنشآت ذات الطبيعة الخاصة .

والله نسأل التوفيق والسداد

الاسكندرية نوفمبر ١٩٩٢

المؤلف

القسم الأول

في أصول تصميم الأنظمة المحاسبية

مقدمة

قامت المحاسبة لفترة طويلة بتأدية وظيفة تجميع وتقديم المعلومات في الوحدات الاقتصادية . وإلى وقت قريب كانت المعلومات التي تقدمها وظيفة المحاسبة كافية للأغراض الإدارية . ومع ذلك ، فإن التطورات الحديثة في نظريات التنظيم والإدارة وفي الممارسة العملية أظهرت الحاجة لأنواع متعددة من المعلومات والتي لم تعتبر مسبقاً ضمن نطاق المحاسبة . ولقد اضطرت الوحدات الاقتصادية التي تستخدم الأساليب الإدارية الحديثة إلى البحث عن وسائل بديلة للحصول على المعلومات المطلوبة .

ولقد أظهرت التطورات في استخدام الحاسبات والأساليب الرياضية أهميتها في توفير مثل هذه المعلومات . وأدى استخدامها إلى ظهور أنظمة المعلومات المستخدمة للحاسبات والتي يطلق عليها أنظمة المعلومات الإدارية Management information system (MIS) وهذه الأنظمة توفر كميات كبيرة من المعلومات المعقدة ، وغالباً ما تصبح المعلومات التي كانت تقدم تقليدياً بواسطة المحاسبة أحد منتجات هذا النظام (أو أحد المنتجات الثانوية للنظام) .

ولا تدار هذه الأنظمة - إلى حد كبير - بواسطة المحاسبين ، وحتى إذاما ساهم المحاسبين في عملياتها ، فإن دورهم لم يتم تحديده بدقة . وفي مواجهة حقيقية أن الأنظمة المستخدمة للحاسبات آخذة في الانتشار فإن هذا الوضع يؤدي إلى جعل المحاسبين في موقف حرج .

فإذا كان للمحاسبة أن تستمر كمهنة مميزة، فعلى المحاسبين أن يقدموا خدمات متخصصة لا يستطيع تقديمها مهنيين آخرين. لذلك تهدف هذه الدراسة إلى المساهمة في إعداد المحاسب الذي يستطيع أن يؤدي دوره بكفاءة في أنظمة المعلومات المستخدمة للحاسبات.

وقبل أن نبدأ في ذلك يجب أن نتعرف على مشكلة هامة، وهي أن معظم أنظمة المعلومات الإدارية التي صممت في عديد من الوحدات الاقتصادية فشلت في تحقيق التوقعات الخاصة بتوفير كافة المعلومات التي تحتاج إليها الإدارة.

ويمكن إرجاع عدم قدرة الأنظمة المحاسبية التقليدية على تلبية احتياجات الإدارة في وقتنا الحاضر إلى الأسباب التالية:

أولاً ـ طبيعة البيانات التي تتداول داخل النظام المحاسبي:

فمن بين الكميات الضخمة من البيانات السائدة في بيئة عمل الوحدات الاقتصادية نجد أن البيانات التي تعتبر مدخلات للنظام المحاسبي تمثل جزءاً محدوداً منها. واختيار هذه البيانات كمدخلات لا يتم عشوائياً وإنما يتحقق خلال إطار معروف من المبادىء والتي يمكن اعتبارها مبادىء تحكم إدخال البيانات للنظام المحاسبي وهي:

١ ـ **الوحدة المحاسبية**: يخدم النظام المحاسبي وحدة اقتصادية معينة، ويقبل البيانات المرتبطة بهذه الوحدة فقط.

يترتب على ذلك: أنه يتم استبعاد البيانات الغير مرتبطة بالوحدة الاقتصادية. فالبيانات عن أنشطة المنافسين لا تدخل في نطاق النظام المحاسبي بالرغم من أهميتها للإدارة.

٢ ـ **العمليات الاقتصادية**: يقبل النظام المحاسبي بيانات عن العمليات والأحداث الاقتصادية التي تنتج من عمليات تمت في الماضي أو جارية أو متوقعة في المستقبل.

يترتب على ذلك: أن الأحداث والعمليات الغير اقتصادية أو الافتراضية لا يتم قبولها بالنظام المحاسبي.

٣ - **ضرورة التعبير الكمي**: يقبل النظام المحاسبي البيانات التي لها قيم رقمية (وعادةً ما تكون النقود هي أكثر القيم استخداماً ولكنها ليست المقياس الوحيد).

يترتب على ذلك: أن البيانات الغير كمية لا يمكن قبولها، فبيانات عن سمعة الموظفين أو كفاءة المديرين لا تدخل ضمن نطاق النظام المحاسبي.

٤ - **الارتباط**: يقبل النظام البيانات المحاسبية المعروف أو المفترض أنها تلبي الاحتياجات الفعلية للمستخدمين الأساسيين.

يترتب على ذلك: أن البيانات التي يعرف أو يفترض أنها غير مطلوبة بواسطة المستخدمين الأساسيين أو الفعليين لا يتم قبولها.

٥ - **الحياد**: يقبل النظام المحاسبي البيانات الموضوعية والغير متحيزة.

وبالتالي: يفترض في المعلومات المتداولة في النظام أنها محايدة إلى أن يثبت عكس ذلك.

٦ - **القابلية للمراجعة**: يجب أن تكون القرائن والدلائل المرتبطة بالعملية الاقتصادية قابلة للفحص والإعداد بنفس الطريقة إذا ما تناولها أي محاسب مهني.

يترتب على ذلك: أن البيانات الغير مؤيدة بأدلة قابلة للفحص والتدقيق لا ينظر إليها أو يتم التنازع والجدل حولها.

٧ - **الثبات**: يتم معالجة الأحداث والعمليات الاقتصادية المتماثلة والتي تحدث خلال الفترة المحاسبية بنفس الطريقة التي اتبعت في الفترات السابقة.

يترتب على ذلك: احتمال عدم مرونة الطرق المستخدمة للتكيف مع التغيرات التي تحدث في بيئة عمل وحدة الاقتصادية.

ثانياً - المشاكل التي فرضتها الممارسة الحالية للمحاسبة :

فشلت الأنظمة المحاسبية التقليدية في مقابلة احتياجات الجهات المختلفة من المعلومات ويمكن إرجاع ذلك إلى :

١ - تجاهل التضخم :

تتجاهل الأنظمة المحاسبية المطبقة حالياً عامل التضخم أي ارتفاع أسعار السلع والخدمات وتدهور القوة الشرائية الحقيقية للنقود. وهذا يؤدي إلى :

أ - ظهور أرباح وهمية حيث يؤدي تجاهل التضخم إلى مقابلة الإيرادات الجارية بتكلفة جزء منها - إهلاك الأصول الثابتة، والمخزون - محسوب على أساس الأسعار التاريخية المنخفضة نسبياً، وبالتالي ظهور زيادة غير حقيقية في أرباح الشركات وتوزيعها على المساهمين والعاملين أو تحويلها للحكومة في حين أنها في واقع الأمر توزيع من رأس مال الشركة.

ب - عدم القدرة على استبدال الأصول في نهاية حياتها الإنتاجية، وذلك نظراً لأن تجاهل التضخم يؤدي إلى تجميع إهلاكات الأصول الثابتة على أساس تكلفتها التاريخية مما لا يوفر أموالاً كافية تستطيع الشركة شراء أصول جديدة بها في ظل الارتفاع المستمر في الأسعار.

ج - عدم المحافظة على رأس المال، فيؤدي تجاهل التضخم إلى ظهور الأصول المملوكة بأقل من قيمتها الجارية وبالتالي لا تعطي فكرة سليمة للمساهمين أو العاملين أو الحكومة عن حقيقة الأصول المملوكة.

٢ - عجز الأنظمة المحاسبية عن إظهار العناصر الغير مالية :

في الوقت الذي تقدمت فيه أساليب القياس في العلوم المختلفة بحيث أمكن قياس الضوضاء والتلوث والسلوك الآدمي، عجزت المحاسبة عن تطوير أساليب مقبولة لقياس العناصر الغير مالية مثل كفاءة الخدمات المقدمة للعملاء أو نوعية الإنتاج أو تأثير المشروع على المجتمع.

٣ - عجز المحاسبة عن أن تصبح لغة دولية :

ففي الوقت الذي أصبحت فيه العلوم الهندسية والكيميائية والطبيعية

والصيدلية والطبية متعارف عليها على مستوى كافة الدول فإن المحاسبة ظلت حبيسة النظرة المحلية. وبالرغم من المحاولات الجادة التي تقوم بها دول السوق الأوروبية المشتركة ودول السوق العربية وجمعية المحاسبين الدوليين ولجنة معايير المحاسبة الدولية في محاولة وضع مبادىء محاسبية مقبولة من جميع الدول إلا أن هذه المحاولات ما زال أمامها شوطاً طويلاً حتىٰ تظهر نتائجها في الممارسة العملية.

٤ ـ عدم القدرة على الاستفادة بالقدرات الكاملة للحاسبات:

بالرغم من التطور المستمر الذي يحدث في ميدان تصميم الحاسبات وتبسيط طرق كتابة البرامج إلا أن استخدام المحاسبين لهذه الآلات ما زال قاصراً عن استنفاذ إمكانياتها الضخمة وفي عديد من الحالات العملية يتم استخدام الحاسب كآلة حاسبة فائقة السرعة فقط دون محاولة استخدام إمكانيات برمجة القرارات المختلفة وتحويلها للحاسب.

٥ ـ تجاهل المسؤوليات الاجتماعية للشركات:

ركزت المحاسبة التقليدية هدفها على قياس ربحية الشركات كمعيار للكفاءة. وإن كان هذا الهدف مقبولاً في فترة معينة إلا أنه أصبح حالياً غير مقبولاً بمفرده. فالحاجة إلى إظهار دور الوحدات الاقتصادية في التعليم والصحة والخدمات الاجتماعية للعاملين وفي التعرف على آثار نشاطها على تلوث البيئة وعلى مساهمتها في حل مشاكل الإسكان والمواصلات أصبح من الواجب التحاسب عنه كهدف اجتماعي علاوة على الهدف الاقتصادي الخاص بالربحية.

ثالثاً ـ المشاكل المرتبطة بالتطورات الحديثة في ميدان المعلومات:

يمكن ذكر خمسة مشاكل أدت إلى ضرورة إعادة النظر في النظم المحاسبية التقليدية:

١ ـ الزمن اللازم لرد الفعل: كان من المستحيل فيما مضى استبعاد الزمن المستغرق بين وقوع الحدث وبين إنتاج بيانات عن آثاره الاقتصادية. أما

حالياً فنجد أن الأساليب الفنية تسمح بضغط هذا الوقت بحيث يمكن إنتاج تقارير فورية إذا كانت ضرورية من الناحية الاقتصادية ، ولكن ذلك يفرض تساؤل عما هو وقت التأخير المقبول إدارياً ويكون ملائماً من الناحية التكاليفية .

٢ ـ **مكان رد الفعل** : يمكن تجميع البيانات الأولية من مصادر عديدة وتحويلها إلى منطقة مركزية للإعداد كأن تكون غرفة الحاسب أو أماكن استخدام هذه البيانات لذلك يجب التعرف على اقتصاديات المكان .

٣ ـ **طبيعة ميدان المعلومات** : والذي يفرض أن تكون المعلومات أ ـ في شكل رمزي . ب ـ قابلة للحفظ . جـ ـ على درجة ملائمة من التفصيل .

وكل ذلك يحتاج إلى مجهود وتكلفة يجب البحث في مدى ملائمتها .

٤ ـ طبيعة استخدام الحاسبات :

يستلزم استخدام الحاسبات ضرورة وضع أنظمة لحل المشكلات التي قد يتعرض لها المشروع قبل مواجهتها ، بينما في الأنظمة التقليدية نجد أن الحلول تتم وفقاً للبيانات المعطاة وليس وفقاً لقواعد نمطية محددة مقدماً .

٥ ـ المكان الجديد لوظيفة إعداد البيانات :

نتيجة للتطورات النظرية في كل من اقتصاديات المعلومات والآلية الكامنة ونظرية القرارات . أصبح لمدير إعداد البيانات وسائل أفضل لتصميم وإدارة أنظمة المعلومات مما أدى إلى رفع لوظيفة البيانات بالوحدات الاقتصادية وجعلت مدير إعداد البيانات مسؤولاً عن جزءاً كبيراً من إدارة أعمال الوحدة مما يستلزم ضرورة التعرف على موقع المحاسب في التنظيمات الجديدة لإدارة إعداد البيانات .

يهدف هذا القسم إلى محاولة دراسة تصميم الأنظمة المحاسبية باعتبارها نظام فرعي من أنظمة المعلومات بالوحدات الاقتصادية .

الفصل الأول

مقدمة لتجهيز المعلومات

مقدمة :

ارتبطت المنشآت الاقتصادية والحكومات منذ بدء النشاط الاقتصادي بتجهيز البيانات وتجهيز المعلومات. وتعتبر الادارة الجيدة أحد عوامل نجاح المشروعات والحكومات ولكن لتحقيق الادارة جيدة من الضروري الحصول على المعلومات المناسبة التي توضح للادارة موقف أعمالها ومنافسيها ومورديها والوضع الاقتصادي العام وغيرها من معلومات. لذلك يمكن أن نقول أن كافة المنظمات تدار بالمعلومات.

وللحصول على المعلومات يجب أولاً تجهيز البيانات عن الأنشطة والأحداث. وبالتالي هناك علاقة وثيقة بين تجهيز البيانات وتجهيز المعلومات. وكما سنرى في هذا المرجع أن هناك أختلاف بين تجهيز البيانات وتجهيز المعلومات وهما بالنسبة للمدير أداتان هامتان تمكنا من تحسين أداء المنشأة وجعلها أكثر نجاحاً.

-تجهيز البيانات والمعلومات Data and Information Processing

تعتبر البيانات Data - جمع بيان Datum - أساس كل من تجهيز البيانات وتجهيز المعلومات. والبيانات هي تمثيل رمزي للحقائق تصف الأشخاص، أو

الأماكن، أو الأشياء، أو الأفكار أو الأحداث أو مزيج منهم. ومن الشائع في ميدان المعاملات أن نذكر قيمة المبيعات خلال سنة معينة، ومبلغ الربح، وعدد العاملين بالمنشأة وهكذا، كما قد نستخدم البيانات لنصف حجم المنشأة فنذكر أن مبيعاتها خلال العام الماضي بلغت ٢٥ مليون جنيه، أو أن مبيعاتها للسنة الماضية قد زادت ١٧ ٪ عن السنة السابقة عليها بينما كان معدل التضخم ١١ ٪ أو قد نؤسس تحديد حجم المنشأة على أساس أن عدد العاملين بها ٢٢,٠٠٠ عامل منهم ١,٨٠٠ من العاملين بالادارة الوسطى و ١٠٠ من الادارة العليا، كل هذه الحقائق تعتبر بيانات تصف المنشأة بشكل معين.

ونحتاج للبيانات في حياتنا اليومية أيضاً. فنحن نقوم بتجميع البيانات عن الأشياء التي لها أهمية بالنسبة لنا. فإذا خططت مثل لشراء سيارة جديدة بدلاً من سيارتك الحالية موديل ١٩٨٥ فان البيانات التي ستجمعها ستتضمن:

١ ـ السعر الأساسي للسيارة.
٢ ـ الاضافات المتوفرة بالسيارة.
٣ ـ عدد الركاب.
٤ ـ عدد الأميال التي تقطعها لكل صفيحة.
٥ ـ شروط الضمان.
٦ ـ القيمة البيعية لسيارتك الحالية.

وقد ترغب في التعرف أيضاً على تكلفة إصلاح سيارتك الحالية بدلاً من شراء سيارة جديدة.

كل هذه البيانات مرتبطة بقرار الشراء. وحين اتخاذ قرار الشراء سنجمع أو نحصل على البيانات المرتبطة فقط. ولن نهتم بأن السيارة موديل ١٩٨٣ أغلى أو أرخص من سيارتك موديل ١٩٨٥ نظراً لأنك لا تمتلك سيارة موديل ١٩٨٣. فهذا البيان غير مرتبط.

كذلك لن نهتم بوجود نقص في وقود الطائرات مثلاً. ولكن قد يكون

لوجود نقص في نوع معين من وقود السيارات أثر على قرار شراؤك لسيارة تحتاج لهذا النوع من الوقود.

ولتحديد أي البدائل ستختارها ـ أي شراء سيارة جديدة أو إصلاح سيارتك الحالية ـ فإنك ستجهز أو تعد البيانات عن كل عنصر مرتبط بالشراء المحتمل. مما يوفر لك معلومات عن الشراء. أي ستعرف أكثر عن سعر الشراء وتكاليف التشغيل وتكاليف الاصلاحات الرئيسية للسيارة. وقد يكون سعر الشراء معادلاً للسعر الأساسي ناقصاً ثمن استبدال السيارة القديمة. ومن الطبيعي قيامك بدراسة تكلفة الوقود سنوياً. مثلاً إذا كانت السيارة تقطع في المتوسط ٢٥ ميل في الصفيحة وأنك تسير ٦٠٠٠ ميل في السنة وتكلفة الوقود ٧ جنيه للصفيحة فانك ستعلم أن التكلفة السنوية للوقود ستبلغ ١٦٨٠ جنيه. وحقيقة أن السيارة تتسع لخمس ركاب بينما عادة ما ينتقل معك ثلاث ركاب تدل على أن السيارة تكفي وتزيد عن حمولتك المعتادة. وحقيقة أن الضمان لمدة سنتان ـ بغض النظر عن الأميال المقطوعة ـ توضح لك أن كافة الاصلاحات الكبيرة خلال السنتان المقبلتان سيغطيها الضمان.

لاحظ كيف أنه تم تجميع البيانات من مصادر مختلفة. تكلفة الوقود تأتي من مكان. وتكلفة إصلاح السيارة القديمة من مكان آخر، وعدد الأميال المقطوعة في الصفيحة من مكان ثالث والسعر الأساسي للسيارة وشروط الضمان وعدد الركاب من مصدر رابع. علاوة على ذلك، قد تمر على عدد من المعارض وتجمع بيانات عن سيارات مختلفة لذا سيكون لديك مصادر أخرى ـ ربما مجموعة كاملة مختلفة من البيانات لكل سيارة.

وتجميع البيانات من مصادر مختلفة وتجهيزها لانتاج معلومات مرتبطة واستخدامها لاتخاذ القرارات هو إجراء شائع وضروري في ميدان المعاملات كما في الحياة اليومية للأفراد. والبيان قد يكون بسيطاً مثل سعر لتر الوقود أو سعر الدولار ويمكن أن يكون أكثر تعقيداً مثل أسباب وأعراض السرطان أو أسس تشغيل المحركات النفاثة مثلاً. ومن الصعب التفكير في أي نشاط لا يرتبط بتجهيز البيانات.

وغالباً ما نجمع أو نستخدم البيانات دون أن نشعر بما نقوم به فمثلاً كلما تصفحت صفحات هذا الكتاب فإنك تضيف أجزاء وأجزاء من الحقائق إلى ذاكرتك وتجد أنك تقوم بتجهيز البيانات دون شعور بذلك. ففي الحقيقة قد لا تكون مدرك أنك سجلتها في ذاكرتك إلى وقت لاحق حينما تتذكر ما قرأته من عدة أشهر.

ومن الطبيعي ألا تخزن كل البيانات التي تواجهك في حياتك اليومية بنفس الطريقة. فقد تهمل بعضها كما قد لا تخزن بعضها على الاطلاق.

وتقوم الوحدات الاقتصادية بنفس الشيء فالبيانات هي دماء الحياة للمنظمات وبدون البيانات لا يمكن أن تعمل أية منظمة ويجب أن تجهز هذه البيانات وان يتم تجهيزها بطريقة مناسبة وإلا نتجت مشاكل خطيرة. هل يمكنك تخيل أن شركة مثل شركة النصر للسيارات أو الحكومة تعمل دون بيانات وتجهيزها؟ هل يمكن تخيل ما يحدث لو جهزت بياناتها بطريقة غير صحيحة؟.

وتقوم المنظمات بتجهيز البيانات لسببان:

١ ـ تجميع تفاصيل العمليات.
٢ ـ تمكين الافراد من اتخاذ القرارت.

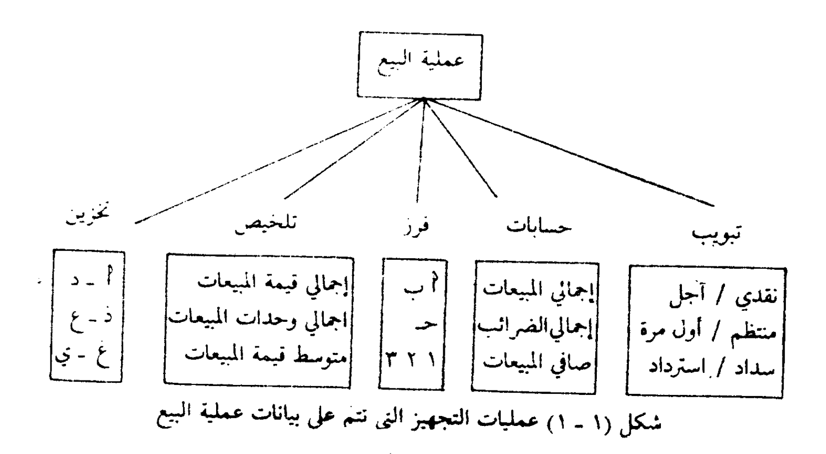
ومن الممكن تتبع أنشطة تجهيز البيانات لأحد أو كل من هذان السببان.

تجهيز بيانات العمليات Transaction Data Processing

العملية هي حدث يرتبط ويؤثر على المنشأة. فبيع بضائع أو إصدار أمر شراء هي أمثلة شائعة لعمليات المنشأة. وبحدوث العملية يتم تجميع بيانات معينة عنها. فمثلاً حين بيع البضائع، قد يكون من المرتبط معرفة اسم العميل ونوع وكمية وسعر البضاعة المباعة، وما إذا كانت العملية نقدية أو آجلة. وحين إصدار أمر شراء من الضروري تسجيل تاريخ الطلب واسم المورد وكمية ونوع البضاعة المطلوبة. وتخزن تفاصيل هذه العمليات للاستخدام المقبل مثل تجميع

مبيعات كل شهر لعميل معين، وتحديد عدد الوحدات المباعة شهرياً من كل نوع لكل عميل.

ويظهر شكل (١ - ١) عمليات التجهيز التي تتم على بيانات عملية بيع



شكل (١ - ١) عمليات التجهيز التى تتم على بيانات عملية البيع

البيع. والخمس أسباب لتجهيز بيانات العمليات نجدهم في: التبويب، والفرز، والحساب، والتلخيص، وتخزين البيانات.

التبويب **Classification**

يرتبط التبويب بتجميع البيانات وفقاً لبعض الخصائص. على سبيل المثال، تحدث آلاف العمليات في نظام المحاسبة المالية مما يستلزم ضرورة تبويبها في حسابات دفتر الأستاذ لتجميع بيانات كل حساب على حدة.

الفرز **Sorting**

هو ترتيب البيانات على أساس أو تتالي معين. وهو يجعل التجهيز أسهل وربما يجعل البيانات أقل إرهاقاً. على سبيل المثال بعد تبويب العمليات في

الحسابات بدفتر الأستاذ وترصيدها: قد نرغب في فرز حسابات العملاء على أساس حجم أرصدة العملاء تنازلياً.

العمليات الحسابية Calculation

لعل العمليات الحسابية هي أهم سبب لتجهيز بيانات العمليات وهي تهدف إلى اتخاذ بعض الاجراءات على البيانات مثل الجمع أو الطرح للوصول إلى نتائج مفيدة.

التلخيص Summarization

التلخيص هو تخفيض الحجم الكبير من بيانات العمليات إلى نموذج مختصر أو أكثر تركيزاً. فيتم ترحيل عشرات العمليات يومياً لكل حساب بدفتر الأستاذ وتؤدي عملية ترصيد الحسابات إلى الحصول على ملخص للعمليات التي تمت يعطي معلومة أكثر تركيزاً من الحجم الكبير من البيانات التي أثرت على الحساب.

التخزين Storage

تحتفظ المنشآت بسجلات عن الأحداث التي تؤثر على عملياتها وتمسك بعض ا لسجلات بواسطة القانون مثل دفتر اليومية بينما تحفظ البيانات الأخرى على اعتقاد أنها ستستخدم فيما بعد. وربما يكون ذلك السبب في كتابتك في دفتر الشيكات رصيد حسابك بعد كل عملية. وكما سنرى في هذا المرجع فان تخزين البيانات يعتبر أساسي للغاية في الوحدات الاقتصادية حيث أن معلومات الوحدات الاقتصادية تكون لها منفعة لفترة طويلة.

تجهيز المعلومات Information Processing

كما ذكرنا أن السبب الثاني لتجهيز البيانات بالمنظمات هو تمكين الأفراد من اتخاذ القرارات. وتجهيز المعلومات ـ كما يطلق على تجهيز بيانات اتخاذ القرارات ـ

يوفر المعلومات للأفراد الذين عليهم تقرير ما يجب عمله في موقف معين. ويتخذ المديرون ـ مثلهم مثل غيرهم من الأفراد ـ عديد من القرارات يومياً وهي تتباين بين تحديد السعر المناسب للمنتجات وبين اختيار النوع المناسب من الحملات الاعلانية وبين مدى ضرورة تعيين عاملين جدد. ويتم تجهيز المعلومات باستخدام بيانات مخزنة تم التوصل إليها خلال تجهيز بيانات العمليات لتقييم البدائل واختيار القرار المناسب.

على سبيل المثال، بفرض أن مدير التسويق سيتخذ قرار مدى جدوى انتاج منتج جديد فما الذي يجب عليه أن يعرفه لاتخاذ القرار المناسب، أي لكي يصبح متفهماً بالكامل لكل العناصر المؤثرة على القرار؟ يمكننا تحديد العديد منها فعليه أن يحصل على معرفة أكثر عن من سيشتري المنتج والسعر الذي يحقق ربح مرضي وكيفية بيع المنتج والخامات اللازمة للانتاج ومصادرها وتكلفتها، والآلات اللازمة لانتاجها، ومدى الحاجة إلى تعيين عاملين جدد. ويمكن أن تستمر قائمة الأسئلة ولكن هذا المثال يعطي فكرة عن نوع المعلومات لاتخاذ مثل هذا القرار.

وقد تكون بعض المعلومات مخزونة كنتيجة لتجهيز العمليات. على سبيل المثال، قد نجد قائمة الموردين للخامات وبيانات إمكانيات الانتاج بالأقسام المختلفة متاحة داخل المنشأة، بينما بيانات أخرى مثل المستهلكين لهذا الانتاج وميولهم قد نحتاج إلى تجميعها بصفة خاصة لهذا القرار.

وقد يتطلب تجهيز المعلومات تجميع البيانات من أجزاء مختلفة بالمنشأة لمساعدة متخذ القرار. ففي المثال السابق للتسويق تأتي البيانات من أقسام التسويق والانتاج والمشتريات وغيرها، وهذا طبيعي في القرارات الهامة والتي تؤثر على أكثر من منطقة واحدة بالمنشأة.

وتحدد الطريقة التي تستخدم فيها المعلومات نجاحنا في المهمة التي نواجهها. فمثلاً، حين اتخاذ قرار شراء أسهم من بورصة الأوراق المالية نحتاج

لى معلومات عن صافي قيمة المنشأة، ومكاسبها والتوقعات الخاصة بمبيعاتها، وغيرها. وبدون مثل هذه المعلومات فإن أي استثمار سيكونْ غير رشيد بالتأكيد.

الأنظمة المدعمة للقرارات

Decision Support System DSS

في عديد من الأمثلة التي ذكرناها عن تسعير المنتجات أو إصدار أمر شراء إلى الموردين نجد أنها تتصف بالتكرار والحاجة المستمرة لتجهيز المعلومات لذلك تعدلها التقارير المحتوية على المعلومات الضرورية يومياً أو أسبوعياً أو وفقاً لأساس آخر. ولكن هناك قرارات أخرى لا تتصف بالتكرار والانتظام مثل إنتاج منتج جديد أو تسويق أحد المنتجات الجديدة. لهذه القرارات الغير متكررة يتم تحليل خاص للبيانات لانتاج المعلومات اللازمة وقد تستخدم نوع خاص من أنظمة المعلومات يطلق عليه الأنظمة المدعمة للقرارات DSS. ويفترض في هذا المدخل أن تقديم المعلومات ليس كاف في حد ذاته وانما يجب تفصيل المعلومات للمشكلة وربطها بالقرار المعين وبأحكام متخذ القرار أي يأخذ في الحسبان العنصر البشري في إتخاذ القرار. ويمكن النظر إلى النظم المساندة لاتخاذ القرار على أنها مسودة للمدير يستطيع بواسطتها التوصل إلى الحلول البديلة للمشكلة واستخدام الحاسب لتحديد النتائج المتوقعة لكل بديل.

الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخبيرة:

Artificial Intelligence AI and Expert Systems ES

يمثل الذكاء الاصطناعي أحد ميادين علم الحاسبات والذي يرتبط بتطوير ذكاء أنظم الحاسب لمحاكاة الذكاء الانساني ولقد ركزت بحوث الذكاء الاصطناعي على مجالات مثل استخدام اللغة الانسانية والتعرف على الأصوات وتجهيز الصور والآلات القابلة للبرمجة Robot والأنظمة الخبيرة والتعليم باستخدام الحاسب.

وتعتبر الأنظمة الخبيرة المعتمدة على المعرفة أحد فروع الذكاء الاصطناعي حيث تؤدي هذه الأنظمة مهام عادة ما تؤدي بواسطة إنسان له خبرة مميزة وقد استخدمت الأنظمة الخبيرة في عديد من الميادين مثل برنامج STEANER الذي صمم لتدريب الطلاب على أسس هندسة المحركات. وبرنامج Managerial Robot الذي صمم ليحل محل متخذ القرار في مجال تخصيص العاملين وجدولة أعمالهم ويمكن استخدامه في توزيع مساعدي المراجع على الأعمال المطلوبة. وبرنامج TAX MAN الذي يقيم أثر تغير شكل المنشأة على العبء الضريبي لها. وبرنامج TAX ADVISOR الذي صمم للمساعدة في تخطيط وتحديد العبء الضريبي، وبرنامج TICOM الذي يعتبر نموذج لمساعدة المراجع في تقييم نظام الرقابة الداخلية.

الآلية المكتبية Office Automation

أحد أنظمة تجهيز المعلومات ويستخدم في الادارات والمكاتب وهذه الأنظمة تساعد وتدعم قدرة الادارة والعاملين في اعداد المراسلات والتقارير والمستندات الخاصة والمؤتمرات. وهي أنظمة قد تعمل مستقلة أو تربط معاً في شبكة اتصالات شاملة. ومن الوسائل المستخدمة:

- معالجة النصوص Word Processing وهو برنامج يمكن من تيسير عملية كتابة المراسلات والتقارير وحفظها واسترجاعها وتعديلها وطباعتها والتأكد من صحة الهجاء ومن أهم هذه البرامج باللغة العربية اراب ستار ونافذة وباللغة الانجليزية ورد ستار Word Star.

- التليفونات ذات الامكانيات المتطورة لتخزين الرسائل وطباعتها وإرسال الرسائل إلى عديد من التليفونات في نفس الوقت وعرض الصورة أو الرسوم على شاشة ملحقة.

- نظام المؤتمرات وفيه تصمم شبكة اتصال بالصوت والصورة تمكن من عقد اجتماعات لمجالس الأدارة دون الحاجة لانتقال أعضاء المجلس من مدينة

إلى أخرى وإنما بمشاهدة صورة وسماع صوت بقية أعضاء المجلس تتم الجلسة باشتراك أعضائها من على بعد.

- نظم حفظ استرجاعها المستندات باستخدام الميكروفيلم.

- نظم نسخ المستندات عن بعد Faxmail وفيه يتم إرسال صورة من المستندات عبر التليفون لأي مكان بالعالم به وحده مناظره لاستقبال وإرسال صور المستندات.

المعلومات والأنظمة التنظيمية:

Information and Orgnizational System:

تتكون المنشأة من عديد من الأجزاء أو العناصر والتي يجب أن تدار بتنسيق بين كافة اجراءات وقرارات الأجزاء المختلفة (أي الأقسام والقطاعات) فمثلاً يجب على مدير الانتاج في شركة صناعية أن يعمل مع ادارات التسويق والبيع والهندسة والأفراد والمشتريات لتحقيق أهداف المنشأة. وهناك تدفق من المعلومات بين الأجزاء المختلفة بالمنشأة لقسم الانتاج، وحقيقة فإن كل وحدة تنظيمية تستلم وتقدم معلومات مرتبطة بالعمل بالمناطق الأخرى للمنشأة.

الأنظمة **Systems**

غالباً ما نسمع لفظ النظام حين وجود علاقات تترابط بين مجموعة من الأجزاء المختلفة (الأقسام، الادارات، وهكذا) لتحقيق بعض الأهداف. ودراسة المنظمات كأنظمة تساعدنا في معرفة كيفية مراقبة وتحسين التدخل في العمل والأفكار والمعلومات وما شابهها بين المناطق الوظيفية المختلفة.

فالشركة الصناعية تحتوي على عديد من الأقسام المنفصلة والمرتبطة ببعضها البعض. فمدير الانتاج يحدد لمهندس الانتاج الأصناف التي سيتم انتاجها ويجدول ويتابع ويراقب أعمال العاملين بادارته، ويخطر ادارة المخازن بتوفير

احتياجات الانتاج من المواد والمستلزمات وفي نفس الوقت ترسل له إدارة التسويق احتياجات العملاء من المنتجات. ويتضح من ذلك أن كل قسم مستقل بالوحدة الاقتصادية له هدف ودور وإذا لم يعمل أحد الأجزاء بطريقة مناسبة فإن الأقسام الأخرى ستتأثر.

أنظمة المعلومات المستخدمة للحاسب:

Computer - Based Information System:

تبينا حتى الآن أن تجهيز البيانات وانتاج المعلومات عاملان حاسمان لتشغيل الوحدات الاقتصادية. ولقد تغيرت أنشطة تجهيز البيانات وانتاج المعلومات لدرجة كبيرة خلال السنوات القليلة الماضية. ويرجع ذلك من جهة إلى كبر حجم المنشآت وتزايد التعقيدات في بيئة عملها مما أدى إلى جعل النظام اليدوي غير قادر على تلبية احتياجات الادارة والجهات الخارجية للمعلومات فضلاً عن تزايد معدل الأخطاء والتكاليف بالنظام اليدوي، ومن جهة أخرى إلى ظهور الحاسبات الصغيرة والانخفاض المستمر في ثمنها وسهولة برمجتها وتشغيلها وإتاحة العديد من البرامج الجاهزة التي تدعم من كفاءة الادارة.

ما هو الحاسب What is Computer

يستخدم لفظ الحاسب ـ الحاسبات الاليكترونية ـ للدلالة على الآلات المستخدمة في تجهيز البيانات الرقمية وفقاً للبرامج المخزنة. وهي أليكترونية حيث أنها تتكون من دوائر وأسلاك وبوابات ومفاتيح يمر منها التيار الكهربائي. والدوائر المستخدمة عادة ما يطلق عليها أنها ذات موقفين أي إما موصلة أو غير موصلة On and OFF.

تمثيل البيانات Data Representation

تمثل البيانات داخل دوائر الحاسب في شكل نبضات أليكترونية. والبيانات قد تكون أرقام أو حروف أبجدية أو رموز خاصة. فمثلاً اسم العامل،

أو رقم الحساب يعتبر كل منها بيان. ويعامل الحاسب كافة البيانات كنبضات أليكترونية لكل من البيانات الرقمية (من صفر إلى ٩) والبيانات الأبجدية (من أ إلى ي A - Z) والحروف الخاصة (مثل * و # !؟ $).

ويتم تحويل كل البيانات إلى أرقام والتي تمثل بدورها في شكل نبضات. وبالتالي هناك دليل رقمي لكل حرف أبجدي ولكل حرف خاص. ولعل استخدام الأرقام كدليل لكافة الحروف هو ما أدى إلى وصف الحاسبات بأنها حاسبات رقمية.

برنامج الحاسب Computer Program

يمكن للحاسبات تخزين البيانات Data والتعليمات Instruction داخلها وتنفيذ التعليمات آلياً دون تدخل من الأفراد. وتحدد التعليمات العملية الأساسية التي ستتم (جمع - طرح - ضرب - قسمة - مقارنة . . .) وتحدد أي البيانات سيتم تنفيذ هذه العملية عليها. ويطلق على مجموعة التعليمات التي تحدد للحاسب أداء مجموعة من الأنشطة مصطلح اجراءات Procedure. ويحتوي كل قسم اجراءات على مجموعة من التعليمات ويمكن للبرنامج أن يحتوي على عديد من الاجراءات. ويتم تخزين البرنامج والبيانات داخل الحاسب في شكل نبضات اليكترونية. ولعل قيام البرنامج بالتحكم في العمليات التي سيجريها الحاسب هو السبب في تسمية الحاسبات بأنها ذات البرامج المخزنة.

سندرس تفاصيل نظام الحاسبات في هذا المرجع وسنتعرض في الفقرات التالية باختصار إلى الوحدات التالية لنظام الحاسب المستخدم لتجهيز البيانات وانتاج المعلومات.

الوحدات الآلية Hardware

يتم تجهيز البيانات بالحاسب باستخدام الوحدات الآلية Hardware ويطلق على مجموعة الآلات في نظام معين للحاسب مصطلح مكونات الحاسب Configuration.

الأفراد People

يتكون العاملين بمركز اعداد البيانات من محللي ومصممي الأنظمة، ومخططي البرامج، ومشغلي الحاسب، والمهندسين. وبصفة جماعية، تؤكد وظائفهم استمرار تشغيل المركز في ظل الظروف المتغيرة لتلبية طلبات واحتياجات المستخدمين.

ومحلل / مصمم الأنظمة Systems Analysts / Designer مسئول عن فحص احتياجات المستخدم، وتصميم نظام التشغيل وتحديد أي الأنشطة يجب تاديتها ببرامج الحاسب فتعتمد عديد من أنشطة ميدان المعاملات ومشروعات البحوث العلمية على تطوير طرق لإعداد البيانات، وانتاج المعلومات، وتوصيل المعلومات للمديرين، وهذا هو دور محلل الأنظمة. فيبدأ محلل أحد التطبيقات بمقابلته مع المديرين والعاملين لتحديد الطبيعة الخاصة للتطبيق المطلوب. ويحلله إلى عناصره بحيث يمكن تفهم كل جزء على حدة. فإذا ما رغبنا مثلاً في تطوير نظام جديد للمخزون، يكون على محلل الأنظمة تحديد ما هي البيانات التي يجب تجميعها، وكيف سيتم تجهيزها، وما هي الآلات التي ستستخدم، وكيف سيتم عرض النتائج للمستخدم. ولاجراء ذلك يعتمد محللي الأنظمة على قدرتهم في ميادين مثل المحاسبة والسلوك التنظيمي، وتصميم الأنظمة، وميدان المعاملات.

وإذا ما تفهم الاحتياجات من المعلومات، يقوم بتقديم اقتراحات للمستخدمين للحصول على موافقتهم. وتتضمن الاقتراحات الخطوط العريضة المنطقية للنظام. وإذا ما تم الموافقة عليها، يتم وضع الاحتياجات المنطقية في مواصفات لمخططي البرامج لاتباعها في تطوير وتصحيح برامج التطبيقات.

وقد يعمل بعض المحللين على تحسين النظام. فيقوموا بتطوير إجراءات أفضل أو تعديل النظام ليتناول أنواع إضافية من البيانات أو لانتاج معلومات مختلفة. وقد يقوم البعض الآخر بإجراء بحوث لتطوير طرق تحليل وتصميم الأنظمة.

ويتزايد بسرعة الطلب على خريجي الجامعات المدربين على ميدان تحليل /

تصميم الأنظمة، ولا تجد الوحدات الاقتصادية والجهات الحكومية احتياجاتها من محللي الأنظمة ذوي الخبرة ومن المتوقع تزايد الطلب على محللي الأنظمة.

مخططي البرامج Programmers

يمكن للحاسبات تجهيز كميات ضخمة من البيانات بسرعة ودقة. ويتم ذلك حينما يتحدد لها الكيفية التي ستعد وفقاً لها. فتحتاج إلى تعليمات خطوة بخطوة نظراً لأن الحاسبات لا تفكر في حد ذاتها. ويسأل مخطط البرامج عن تطوير هذه المجموعة من التعليمات. حيث يحدد بالبرنامج وبترتيب منطقي كل خطوة يجب على الحاسب اتباعها لتنظيم البيانات، وتجهيز البيانات لانتاج المعلومات وتوصيل النتائج للمستخدمين.

وعادة ما يعمل مخططي البرامج بدءاً من توصيف المشكلة الذي أعده محلل الأنظمة الذي درس المهمة بتفصيل. ويعمل مخططي برامج التطبيقات في الوحدات الاقتصادية وفي التطبيقات التجارية أو العلمية وعادة ما يتخصصون في ميدان واحد. وعلى عكس ذلك فإن مخططي برامج الأنظمة يعملون لانتاج برامج تتحكم في تشغيل نظام الحاسب بالكامل. وعادة ما يقدم مخططي برامج الأنظمة معونتهم لمخططي برامج التطبيقات لتحديد مصدر المشاكل التي تحدث في برامجهم.

ويتزايد الطلب على مخططي البرامج في كافة الميادين.

العاملين بتشغيل الحاسب:

Computer Operating Personnel:

تحتاج كافة أنظمة الحاسبات إلى عاملين لتحضير البيانات والبرامج وتشغيل الحاسب واسترجاع وتوزيع النتائج. والعاملين بإدخال البيانات إما على بطاقات مثقبة أو على أحد وسائل التخزين الخارجي قد يعملون في مناطق بعيدة

عن الحاسب كما في المعامل أو اقسام الانتاج أو المكتبات، أو يكونون في نفس مكان الحاسب.

ويشغل العاملين الآخرين الوحدات المساعدة للحاسب. فمثلاً مشغل وحدة المتابعة والاستفسار Consol يتابع ويتحكم في تشغيل الحاسب ويحدد أي الآلات ستستخدم للمهمة المعينة. ولتجهيز البيانات يتأكدون من تركيب الاسطوانات أو الأشرطة الممغنطة وأن وحدة الطباعة تعمل على الخط. وحين تشغيل النظام يلاحظون الأضواء والمؤشرات التي تستدعي انتباههم للأخطاء أو المشاكل. وإذا توقف أو تعطل الحاسب أو ظهر مؤشر بوجود خطأ سيقوم مشغل الحاسب اما بتصحيح الخطأ أو استدعاء مهندس الصيانة لاجراء اللازم.

ملخص:

كما اتضح في هذه المقدمة فإن تجهيز البيانات نشاط رئيسي في تحديد مدى نجاح كافة أنواع المنشآت. ويتضمن تجهيز البيانات نشاطان رئيسيان:

تجهيز بيانات العمليات وتجهيز المعلومات للأنظمة المدعمة للقرارات وكلا النشاطان هامان في رقابة وتنسيق أنشطة الوحدات العديدة الموجودة بالمنظمات الكبرى. ولقد غيرت أنظمة الحاسبات وأنظمة تجهيز البيانات باستخدام الحاسب من قدرة المنظمات على تجهيز بيانات العمليات واتخاذ القرارات. ويتم التحكم في الحاسبات باستخدام مجموعة من التعليمات يطلق عليها برامج والتي تخبر الحاسب بكيفية إدخال البيانات وكيفية تجهيزها وأين ستخرج النتائج.

المصطلحات الرئيسية :

بيانات أبجدية	Alphabetic data
عمليات حسابية	Calculation
وحدة تجهيز مركزية	Central Processing Unit CPU
تبويب	Classification
برنامج الحاسب	Computer Program
نظام الحاسب	Computer System
بيانات	Data
نظام تدعيم القرارات	Decision Support System DSS
آلات	Hardware
معلومات	Information
تجهيز المعلومات	Information Processing
وحدة ادخال	Input device

بيانات رقمية	Numeric data
الآلية المكتبية	Office automation
وحدة النتائج	Output device
فرز	Sorting
بيانات الحروف الخاصة	Special Character data
تخزين	Storage
تلخيص	Summarization
نظام	System
عملية	Transaction
تجهيز بيانات العمليات	Transaction Processing
معالج النصوص	Word Processing

أسئلة :

١ - ما هي البيانات؟ وما ارتباطها بالمعلومات وبتجهيز المعلومات؟

٢ - اشرح مضمون تجهيز بيانات العمليات وما سبب تجهيز بيانات العمليات؟ اشرح سبب كل منها.

٣ - يطلق على المنظمات والشركات والحكومة وغيرها أنها أنظمة. ما هو النظام فيما يتعلق بالمنظمات؟ وما هي الأدوار التي تلعبها عمليات تجهيز بيانات العمليات والمعلومات في ادارة أنظمة مثل الوحدات الاقتصادية؟

٤ ـ ما هو الحاسب؟ وما هو برنامج الحاسب؟

٥ ـ ما الهدف من البرنامج حين تجهيز البيانات؟ وفي تجهيز المعلومات؟

٦ ـ اشرح المصطلحات التالية: وحدة التجهيز المركزية، وحدة ادخال، وحدة نتائج، قناة اتصال، توصيل البيانات.

٧ ـ قارن وقابل بين شبكة التليفونات وشبكة الحاسبات.

٨ ـ ما الفرق بين الأنظمة المدعمة للقرارات وأنظمة المعلومات؟ وما الاختلاف بينهما بالمقارنة بتجهيز بيانات العمليات؟

تطبيقات:

١ ـ كان يطلق على الحاسب «عقل اليكتروني» اذكر جوانب التماثل بين الحاسب وبين عقل الانسان وأوجه الاختلاف بينهما. وهل لمصطلح العقل الاليكتروني دلالة؟ ولماذا؟.

٢ ـ يتم تجهيز بيانات العمليات لخمس أسباب: تبويب، وفرز، وحساب، وتلخيص، وتخزين.

اذكر لكل مما يلي السبب الأكثر احتمالاً لعملية التجهيز:

أ ـ ترتيب أسماء عملاء الأجل أبجدياً.

ب ـ تحديد متوسط تكلفة اصدار أمر شراء للمواد والمهمات.

جـ ـ حفظ نسخة كربونية من كل الفواتير في درج الحفظ.

د ـ اخذ ملاحظات أثناء اجتماع مجلس الادارة.

هـ ـ ترتيب عناوين العاملين على أساس الرقم البريدي.

و ـ تحديد الأقساط الشهرية (الأصل والفوائد) لأحد القروض.

ز ـ ترتيب الكتب بالمكتبة وفقاً للموضوع.

ح ـ ترتيب قائمة بالأصناف الموجودة بالمخزن في قائمتان على أساس ما إذا كانت مصنعة بواسطة الشركة أو بواسطة الغير؟

٣ - فيما يلي قائمة بأنشطة تجهيز البيانات. اذكر لكل حالة ما إذا كان من الواجب أدائها يدوياً أو بواسطة الحاسب. ولماذا؟

أ - ترصيد دفتر شيكاتك.

ب - حساب جدول بقيم الجزر التربيعي لعديد من الأرقام.

جـ - اعداد قائمة بالأصناف المختلفة وكمياتها التي استخدمت لكل سيارة تم تجميعها على خط الانتاج.

ء - التحكم في الضغط ومرور الكيماويات خلال عدة خطوط ضغط عالي في نفس الوقت (اختلاف الضغط خطر للغاية).

هـ - حساب متوسط درجات أحد الطلاب بكلية التجارة.

و - حساب ضريبة المرتبات وكتابة شيك الأجور المستحقة للأربع عاملين لديك.

ز - التحكم في تشغيل كل اشارات المرور بمدينة الاسكندرية.

٤ - ما هي العناصر التي تحدد - بصفة عامة - ما إذا كان من الضروري تخزين البيانات أو استبعادها بعد التجهيز؟

٥ - اذكر عشرة تطبيقات للحاسب في تجهيز بيانات العمليات في الوحدات الاقتصادية والحكومة ولماذا نستخدم الحاسب بدلاً من النظام اليدوي في هذه المهام؟

٦ - اذكر عشرة تطبيقات للحاسب في تدعيم اتخاذ القرارات في الوحدات الاقتصادية والحكومة. ولماذا نستخدم الحاسب بدلاً من النظام اليدوي فيها؟

الفصل الثاني

مضمون المعلومات

Information Concepts

تعتبر المعلومات في المنشآت الحديثة مورداً مناظراً تماماً في الأهمية مع الأرض، والعمل، ورأس المال.

سندرس في هذا الفصل المعلومات واختلافها عن البيانات ومصادر الحصول على المعلومات والاتصالات وقيمة المعلومات.

المعلومات والبيانات — Information and Data

المعلومات مدخلات سيتم استخدامها وتؤدي إلى قيام المديرين وغيرهم باداء بعض الأفعال. وبدونها لا تستطيع المنظمات البقاء. في هذا الفصل سندرس معنى المعلومات واختلافها عن البيانات. ثم نبحث في خصائص المعلومات والتي يجب تفهمها حين استخدامنا للمعلومات في اتخاذ القرارات الادارية.

معنى المعلومات — The Meaning of Information

ما هي المعلومات؟ هناك عدد كبير من التعريفات للمعلومات في كل من مجال تجهيز البيانات وفي الاستخدام العام.

فالمعلومات هي بيانات تم تجهيزها ولها معنى لمستلمها أو مستخدمها ولها

قيمة حقيقية أو متوقعة في العمليات الجارية أو المستقبلة لاتخاذ القرارات. ويجب أن تضيف إلى ما نعرفه عن حدث أو مكان، وان توضح لمستلمها شيء لا يعرفه أو لا يمكن التنبؤ به.

والمعلومات بمعنى آخر هي الاضافة للمعرفة Knowledge والتي ترتبط ببعض الأحداث أو المواقف أو العمليات. وغياب المعرفة أي عدم وجود المعلومات عن حدث معين يعني عدم التأكد.

التفرقة بين المعلومات والبيانات

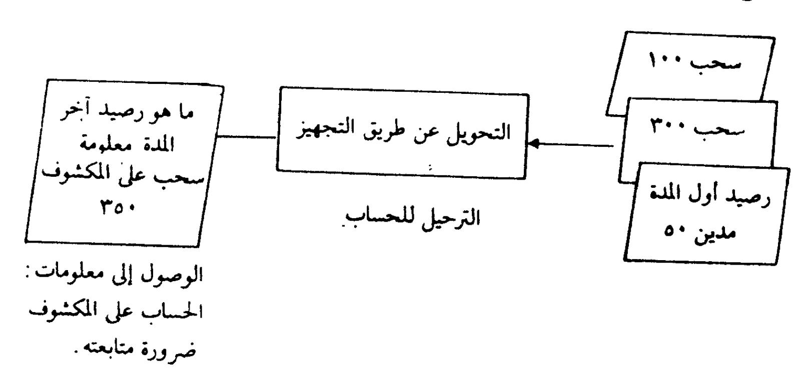
Information Distinguished From Data

غالباً ما يستخدم مصطلح المعلومات بدون دقة وقد يرجع ذلك جزئياً للخلط بين المعلومات والبيانات. فالبيانات Data هي الحقائق التي تسجل حدث تم أو سيتم. والحقائق غير محدودة العدد وهي مستقلة وغير مرتبطة فبيانات مثل أن المبيعات بلغت ٧٠ مليون جنيه وان بالشركة أربعة سيارات وان مكافأة العاملين تبلغ ١٠ أيام، جميعها بيانات وهي في حد ذاتها ليس لها معنى ويجب تغييرها إلى شكل قابل للاستخدام ووضعها في سياق معين ليصبح لها قيمة.

وكل البيانات حقائق ولكن ليست كل المعلومات حقائق بالرغم من اعتمادها على البيانات، وبينما تنتج كل المعلومات من بيانات، فلن تتحول كل البيانات إلى معلومات. فالارتباط أحد العناصر الأساسية في التفرقة بينهما. فالمعلومات يجب أن تكون مرتبطة بمشكلة أو حدث معين لذلك يجب أن تعتمد كافة المعومات على بيانات حقيقية، ولكن البيانات التي ترتبط بالموقف هي فقط التي تحول إلى معلومات ولا يمكن أن تكون كافة البيانات مرتبطة في وقت معين. وبالتأكيد فان بعض من البيانات لن يكون مرتبطاً بأي هدف من أهداف المعلومات. فمدير التسويق لشركة الغزل والذي يقوم بالتخطيط للسنة المقبلة يجد أن رقم مبيعات الشركة للسنة الماضية يعتبر معلومة مؤثرة على نشاط اتخاذ

القرارات وبالمثل فان احتمال حدوث اضراب عمالي لعشرة أيام خلال الربع الأول من السنة يعتبر معلومة مرتبطة. وعلى عكس ذلك فان معلومات عن استهلاك المصنع من قطع الغيار والزيوت والشحوم لن تكون معلومات مرتبطة بقرار التنبؤ ببرنامج المبيعات.

وتتحول البيانات إلى معلومات بمرورها بعملية تحويل ترتبط بالذكاء. أي أن المعلومات هي بيانات تم اعدادها بحيث توصل إلى معنى أو معرفة أو نتائج. شكل (٢ - ١) يوضح عملية تحويل البيانات إلى معلومات.



شكل (٢ - ١) تحويل البيانات إلى معلومات.

سبب آخر للخلط بين المعلومات والبيانات يرجع إلى أن ما يعتبر معلومات لأحد الأفراد قد يكون بيانات لفرد آخر.

فمحاسب التكاليف مثلاً يقوم بتجميع البيانات عن تكاليف الخامات والعمالة ومعدلات التكاليف الصناعية الغير مباشرة وغيرها للوصول إلى معلومات عن التكلفة المعيارية لانتاج سلعة معينة. ومع ذلك فان معلومات التكاليف المعيارية تعتبر بيانات للمحاسب الذي يقوم بإعداد مقايسات لعقود البيع حيث تعتبر التكلفة المعيارية جزءاً من بيانات التكاليف التي يحتاج إليها لتحديد الأرباح ومستوياتها ونقطة التعادل.

خصائص المعلومات

كما ذكرنا فإن المعلومات تضيف إلى المعرفة المرتبطة وتخفض من عدم التأكد وتؤيد عملية اتخاذ القرارات في المنشأة. مع ذلك فهناك أنواع مختلفة من المعلومات وطرق مختلفة لوصف المنشأة أو الهدف أو الموقف.

وسنوضح خصائص المعلومات للمفردة منها وللمجموعة. كما في جدول (٢ - ٢) ويكن وصف خصائص مفردة التعليمات من حيث الدقة، والشكل، والتكرار، والمدى، والنشأة، والفترة الزمنية التي تغطيها.

جدول (٢ - ٢) خصائص المعلومات

لمفردة المعلومات	لمجموعة من المعلومات
الدقة: قد تكون المعلومات صحيحة أو غير صحيحة دقيقة أو غير دقيقة. والسؤال الأساسي هو: هل تعكس المعلومات وضع أو موقف كما هو بالفعل؟ فقد تعالج معلومات غير دقيقة على أنها دقيقة بواسطة مستخدمها.	الارتباط: قد تكون المعلومات مرتبطة إذا ما ظهرت الحاجة إليها في موقف معين. والمعلومات التي ظهرت إليها الحاجة في وقت ما قد لا تكون مرتبطة في وقت آخر. لذلك فان المعلومات التي نحصل عليها ولنجدها إذا ما ظهرت إليها الحاجة، لا تعتبر معلومات مرتبطة.
الشكل: قد تكون المعلومات كمية أو وصفية، رقمية أو بيانية، مطبوعة على الورق أو معروضة على الشاشة، ملخصة أو مفصلة وعادة ما نحتاج إلى عدة أشكال من البدائل المتاحة وفقاً لكل موقف.	الكمال: توفر المعلومات الكاملة للمستخدم كل المطلوب معرفته عن موقف معين.
التكرار: يقيس التكرار مدى تكوار الحاجة إلى المعلومات وتجميعها وانتاجها.	التوقيت: المعلومات الموقوتة هي التي نجدها حين الحاجة إليها أي ألا تكون متقادمة حين وصولها.
المدى: يحدد شمول المعلومات مداها. فقد تكون بعض المعلومات عامة تغطي مدى كبير بينما قد يكون البعض الآخر ضيق المدى محدد في الاستخدام المطلوب.	

النشأة: قد تنشأ المعلومات من مصادر داخلية بالمنشأة أو من خارجها.

الفترة الزمنية: قد تكون المعلومات مستمدة من الماضي أو من الفترة الجارية أو من أنشطة مقبلة.

الدقة Accuracy

قد تكون المعلومات دقيقة أو غير دقيقة، صحيحة أو غير صحيحة (مع وجود حالات بين هذه الحدود). والدقة والصحة تصف ما إذا كان تمثيل المعلومات للموقف أو للحدث كما هو في حقيقته. فالمعلومات الغير دقيقة هي نتيجة أخطاء تكون قد حدثت خلال عملية التجميع أو التجهيز أو اعداد التقارير. وقد يعتقد مستخدمها أن معلومات غير دقيقة دقيقة. وفي هذه الحالة طالما أن مستلمها يعتقد أنها دقيقة ويستخدمها لبعض الأغراض فإنها تعتبر معلومات لهذا الشخص. فمثلاً إذا استلم أحد المديرين تقرير المبيعات عن الشهر أوضح أن اجمالي المبيعات ٦ مليون جنيه بدلاً من الرقم الحقيقي ٦,٥ مليون جنيه، فإذا قبل المدير هذا الرقم واستخدامه في قرار فإنه يعتبر معلومات بالنسبة له حتى بالرغم من أنه غير دقيق. وذلك يمثل مشكلة في التعامل مع المعلومات ـ فقد تكون غير دقيقة ولكن مستلمها لم يكتشف ذلك واستخدمها في اتخاذ القرارات. ولهذا يكون على مقدم المعلومات التأكد من دقتها.

الشكل Form

يتضمن الشكل هيكل المعلومات وإمكانية وضعها في شكل كمي ودرجة التجميع فيها. وأحد طرق التفرقة نجدها بين الشكل الكمي Quantitative والشكل الوصفي Qualitative. فالشكل الكمي يوضح ببساطة كم عدد أو كمية مفردة معينة أو حدث معين يتم قياسه. على سبيل المثال يمكن وصف المبيعات كمياً عن طريق مقاييس مثل عدد الوحدات، وإجمالي المبيعات بالجنيهات، أو صافي المبيعات بالجنيهات. ومن الواضح أن المعلومات الكمية هي الأكثر انتشاراً في ميدان المعاملات والادارة.

أما المعلومات الوصفية فهي التي تصف الموقف أو الحدث على أساس خصائص معينة. فمثلاً يمكن تبويب العاملين وفقاً لمواصفات وصفية (توصيف الوظائف) في مدير ومساعد مدير وسكرتير. وبالمثل يمكن وصف المجلات على أساس سعة انتشارها، في واسعة الانتشار، وقومية، ومحلية الانتشار، ومحدودة الانتشار.

ويمكن تبويب المعلومات الكمية إلى إما رقمية أو بيانية. فتمثل المعلومات الرقمية بالأرقام والمعلومات البيانية عن طريق الرسم البياني في شكل خرائط الأعمدة أو الدوائر أو الاحداثيات.

كذلك يمكن تمثيل المعلومات في شكل مطبوع أو في شكل معروض على الشاشة. والمعلومات المطبوعة قد تكون مكتوبة باليد أو مكتوبة بالآلة الكاتبة أو في أحد المطابع أو مطبوعة على وحدة الطباعة الملحقة بالحاسب. والوسيط المستخدم في الحالات السابقة هو الورق. والمعلومات المعروضة يمكن أن تعرض على شاشة التليفزيون أو الأفلام السينمائية، أو الشرائح أو على الشاشة الملحقة بالحاسب.

ويمكن تبويب شكل المعلومات على أساس درجة تجميعها أي معلومات ملخصة أو تفصيلية، بالرغم من امكان الجدل حول ما يعتبر ملخص وما يعتبر تفصيلي. ويمكننا القول أن المعلومات الملخصة هي شكل تجميعي للمعلومات التفصيلية أو للبيانات الخام. والمعلومات الملخصة تجمع المعرفة عن موقف معين وتستبعد الحشو.

التكرار Frequency

يقيس تكرار المعلومات مدى تكرار الحاجة إليها أو تجميعها أو انتاجها. فقد تكون متكررة للغاية أو نادرة للغاية اعتماداً على حاجة الأفراد الذين يستخدمونها. فيتم تجميع معلومات عن الضريبة العامة على الايراد سنوياً. بينما المعلومات عن ضريبة المرتبات تجمع باستمرار كلما ظهر استحقاقك لمرتبات أو مكافآت حيث يتم خصم الضريبة لتحديد صافي مستحقاتك.

المدى Breadth

اتساع أو مدى المعلومات هو نطاق الأحداث والأماكن والأفراد التي تمثلها المعلومات. فمثلاً يمكن أن يكون مدى المعلومات متسعاً بحيث يشمل قيمة مبيعات كافة فروع الشركة أو أن يكون ضيقاً بحيث يتضمن مبيعات أحد فروع الشركة فقط.

المنشأ Origin

منشأ المعلومة هو مصدرها الذي استلمت منه أو جمعت به. فالمعلومات الداخلية نشأتها داخل المنظمة والمعلومات الخارجية تنشأ خارج المنشأة، في الحكومة أو في الاتحادات التجارية مثلاً.

المدى الزمني Time Horizon

توجه المعلومات اما تجاه الماضي (معلومات تاريخية) أو الحاضر أو للاحداث والأنشطة المقبلة. فالمعلومات التاريخية توفر معرفة عن ما حدث في وقت سابق وقد يتم فحصها فيها بعد للتعرف على التطور الذي حدث ومدى التحسن الذي طرأ عليها منذ آخر معلومة. فتقوم الشركات بفحص معلوماتها التاريخية باستمرار للتعرف على مدى زيادة أو نقص أو ثبات الأرباح والمصاريف والمبيعات وعدد العاملين وغيرها عما كانت عليه في الماضي. وتساعد المعلومات المستقبلية الشركة في تخطيط الطلب على منتجاتها أو خدماتها واحتياجات التشغيل اللازمة للسنة المقبلة. على سبيل المثال، قد يقدر مدير الضمان الاجتماعي بالحكومة عدد الأفراد الذين سيصلون إلى سن المعاش في سنة معينة وكمية الأموال التي ستدفع كل سنة في معاشات التقاعد. وتستخدم المشروعات الخاصة المعلومات المستقبلية للتخطيط لأشياء مثل تعيين العاملين وبرامج التدريب والتوسع في الآلات والمعدات وتطوير المنتجات الجديدة.

وتنطبق الخصائص التي تم ذكرها على مفردة المعلومات كما تنطبق على

مجموعة من المعلومات. وتوجد خصائص أخرى تتصف بها مجموعات المعلومات فهي تصف المجموعة وقت استخدامها وهي الارتباط والكمال والتوقيت.

الارتباط Relevance

تكون المعلومات مرتبطة إذا ما ظهرت الحاجة إليها حين اتخاذ قرار معين أو حل مشكلة معينة. وتكون جزءاً ضرورياً من الموارد المستخدمة لاتخاذ اتجاه معين للحركة. والهام هنا هو الارتباط بالموقف الجاري. فمجموعة من المعلومات، التي كانت مرتبطة في وقت معين قد لا تكون مرتبطة الآن إذا لم نحتاج إليها بالفعل ولن تستخدم بواسطة مستلمها. وبالمثل، فان المعلومات التي جمعت وحفظت على فرض أنه سيتم الحاجة إليها آجلاً أو عاجلاً، لا تعتبر مرتبطة إذا لم نحتاج إليها حالياً.

الكمال Completeness

يتعلق الكمال بما إذا كانت مجموعة المعلومات المقدمة توفر لمستخدمها كل شيء يحتاجه لمعرفة موقف معين. فإذا ترك أحد التقارير قارئة بعديد من الأسئلة التي لم يجيب عليها فان التقرير يعتبر مجموعة غير كاملة من المعلومات. وبالرغم من أنه يبدو استحالة الوصول إلى الدرجة المرغوب فيها من الكمال، يكون علينا محاولة إيجاد النظام والاجراءات التي توفر لنا بقدر الامكان أكثر المعلومات كمالاً.

التوقيت Time Liness

يرتبط التوقيت باهتمام المدير بكل من (١) هل تتاح المعلومات حينما نحتاج إليها؟ (٢) هل تكون المعلومات متقادمة حين استلامها أو حين الرغبة في استخدامها؟. فقد يؤدي التأخير في تجهيز المعلومات إلى تخفيض منفعتها لمستلمها.

وتتعلق خصائص المعلومة بنوعية المعلومات التي ستستخدمها الادارة فإذا كانت أقل من المعايير التي وضعتها فإن مستخدم المعلومة قد يصبح في موقف غير ملائم إذا اعتمد عليها لمساعدته في أي نشاط أو حركة. ويظهر استخدام المعلومات عديد من المشاكل الاضافية يكون على المديرين الاهتمام بها لذلك سندرس نظرية المعلومات.

نظرية المعلومات — Information Theory

تعتبر المعلومات واتصالها محور نظرية المعلومات. وهي النظرية الرياضية للاتصال. والاتصال هو إجراء قد يؤثر به شخص على عقل شخص آخر. ويتضمن ذلك كافة أنواع السلوك الانساني وليس فقط الكتابة والمحادثة الشفوية. وعلى ذلك نواجه ثلاث مشاكل في اتصال المعلومات:

فنية: ما هي درجة الدقة التي يمكن بها تحويل رموز الاتصال؟

لغوية: ما هي درجة الدقة التي تحمل بها الرموز المحولة المعنى المرغوب تحويله؟

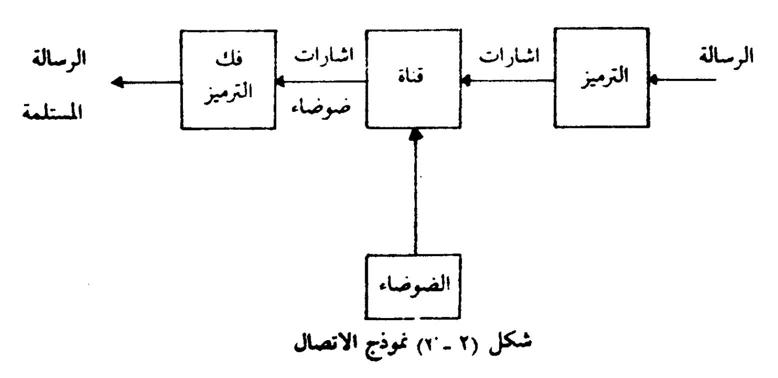
فعالية: ما هي درجة فعالية تأثير المعنى المستلم على السلوك في الاتجاه المرغوب؟

وتتعلق المشكلة الفنية بدقة تحويل مجموعة الرموز من المرسل إلى المستلم. على سبيل المثال، في تجهيز البيانات بالحاسب وانتاج معلومات لاستخدامها بواسطة الادارة في اتخاذ القرارات نجد أنه من المبدئي ترجمة المعلومات من نبضات اليكترونية إلى حروف مطبوعة أو معروضة. ومشكلة اللغة تتعلق بدرجة الدقة التي يفهم بها مستلم الرسالة ويفسر المعنى المرسل. وبالتالي على مصممي الأنظمة المستخدمة للحاسب تأكيد أن النتائج تعرض بطريقة يمكن تفهمها واستخدامها بواسطة الادارة أو مستلم المعلومات. على سبيل، يجب أن يكون واضحاً أن تحليل المبيعات تم على أساس القيم وليس على أساس آخر. أي أن

يستطيع المستلم أن يعرف مباشرة الأساس المستخدم فى التحليل وإلا فإن ذلك يرجع إلى مشاكل لغوية. وتتعلق مشاكل الفعالية بنجاح الاتصال في انتاج الاتجاه أو السلوك المرغوب فيه فالاتصال الفعال يجعل المعنى المستهدف واضحا ويؤدي إلى إتخاذ الاتجاهات المناسبة.

فمثلاً في تحليل ودراسة المبيعات فإن الحاجة إلى تنفيذ اتجاه معين يعتمد على المعلومات المعروضة أي إذا كانت المبيعات أقل من المتوقع فيجب أن يتضح ذلك من البيانات المعروضة لكي يتم اتخاذ الاجراءات اللازمة لتحسينها. وكما سنرى فإن مشكلة الفعالية كما تتعلق بالأنظمة المعتمدة على الحاسب تعني اننا يجب أن نهتم بكل من محتوى المعلومات والطريقة التي ستقدم بها إلى المستلم.

ومشاكل اتصالات المعلومات - المشاكل الفنية واللغوية والفاعلية - يجب أخذها في الحسبان حين استخدام الادارة لأنظمة المعلومات لذلك سندرس النموذج الأساسي لنظام الاتصال الذي تعتمد عليه كافة أنظمة المعلومات المستخدمة للحاسب وأي نظام آخر (صوت، كتابة، عرض، . . .).



شكل (٢ - ٢) نموذج الاتصال

نظام الاتصالات Communication System

للشكل المبسط للاتصال اربعة عناصر: المصدر، وقناة الاتصال، والمستلم والرسالة. ففي أول خطوات الاتصال يختار المصدر رسالة معينة من

المجموعة المتاحة من الرسائل يلي ذلك تحويل الرسالة عبر قناة الاتصال إلى المستلم ويوضح شكل (٢ ـ ٣) الأنشطة المرتبطة بالعملية الأساسية للاتصال.

وحينما تترك الرسالة مصدر المعلومات تتحرك إلى محول يغيرها إلى إشارات Signals ترسل عبر قناة اتصال إلى المستلم. وتعرف عملية تحويل الرسالة إلى رموز بعملية الترميز encoding وفك ترميز الرسالة قبل إرسالها للمستلم بفك الترميز decoding. وفي الاتصالات البشرية مثلاً نجد أن الصوت هو ترميز حيث يتم تغيير الرسالة من العقل (مصدر المعلومات) إلى أصوات. وتحمل قناة الاتصال الرسالة المرمزة إلى المستلم عن طريق السمع ثم يحدث فك الترميز حيث يفك المستلم الاشارات لاستخدامها. فالأذن هي جهاز الاستلام والعقل هو الذي يفك الرموز (الصوت) إلى رسالة مفهومة لاحظ أن عمليات الترميز وفك الترميز المشروحة في الفقرة السابقة هي نفسها كما يحدث بالنسبة للحاسب أي يتم تحويل البيانات إلى إشارات اليكترونية قابلة للتشغيل بواسطة الحاسب في الادخال، ومن الاشارات الاليكترونية إلى رموز وحروف قابلة للفهم بواسطة مستخدمها عن طريق وحدة النتائج. ونظرياً تكون عملية الإتصال بسيطة للغاية ولكن تظهر بعض التعقيدات نتيجة حدوث ضوضاء في قناة الاتصال فخلال التحويل قد نجد عديد من الاضافات الغير ضرورية مضافة إلى الاشارة. وتتضمن الاشكال المختلفة من الضوضاء الحشو Distortion ووجود أخطاء في التحويل Transmission.

وكلما زادت الضوضاء في التحويل كلما زادت فرصة عدم استلام المستلم للرسالة كما أرسلت. فمثلاً في شبكات الحاسبات يحدث كثير من الضوضاء على خطوط الاتصال مما يجعل من المستحيل على أجهزة الاستلام الحصول على البيانات التي تم تحويلها، فقد يكون جزء منها غير صحيح وقد تدمر الضوضاء جزءاً آخر.

وتلعب الضوضاء دوراً هاماً في أنظمة المعلومات بالمنشأة. فحين انتاج التقارير من الممكن ألا يتفهم المدير بوضوح المعلومات المعروضة في التقرير. فمثلاً إذا كان على التقرير أن يظهر انخفاض المبيعات عن الحد المقبول فان عدم

كفاية المعلومات في التقرير مثل عدم ذكر المستوى المقبول للمبيعات أو وجود معلومات كثيرة بالتقرير لا يستطيع أن يستخلص منها المدير المفردات الهامة التي يجب أن يركز عليها.

الحشو Redundancy

هو تكرار أجزاء أو كل الرسالة لغرض التغلب على الضوضاء (التشويش أو أخطاء التحويل) ونجد بمعظم الاتصالات حشو للمساعدة في تأكيد الاتصال الكامل. وللحقيقة فان أكثر من نصف اتصالاتنا الصوتية والمكتوبة بها حشو. فنحن نستخدم حروف وكلمات أكثر مما نحتاجه فمثلاً (ن. م. أ) يمكن تفهمها على أنها نظام المعلومات الادارية.

ونحتاج حين اعداد تقارير المعلومات للمديرين إلى الأخذ في الحسبان الحشو كوسيلة لمواجهة الضوضاء. فنحن نرغب في أن يحصل المدير على معلومات كافية ليتفهم أهمية الموقف (مثلاً، المبيعات الفعلية مقارنة بالمبيعات المتوقعة). ولكن ليس الكثير من المعلومات الذي يجعله يفقد المعنى. وإذا أعطينا المدير رقم إجمالي المبيعات فقط فلن تكون للمعلومات دلالة كبيرة لعدم وجود مقارنة بمعيار ما. وإذا قدمنا أرقام المبيعات والمبيعات المقدرة نكون قد حسنا من المعلومات المعروضة. وإذا أضفنا الانحراف بينهما ونسبته نكون قد أوضحنا المعلومات أكثر. وإضافة نسبة الانحراف تمثل تكرار للمعلومات ولكنها مقبولة نظراً لأننا خفضنا احتمالات الحشو لأدنى حد فمثلاً قد تحدث محادثة عارضة أو مكالمة تليفونية أثناء قراءة المدير للتقرير مما يفقد المدير التركيز على معنى معلومات المبيعات. أما إذا أضفنا لمعلومات الانحرافات معلومات عن الانحراف المعياري والتشتت وغيرها من المقاييس الاحصائية سنكون أضفنا حشو كثير بحيث قد يختلط الأمر على المدير ويفقد المعنى المستهدف. فالكثير من الحشو مضر مثل ضرر عدم وجود حشو على الاطلاق.

البيانات والمعلومات والتجهيز بالحاسب

Data, Information and Computer Processing

تناولنا في الفصل الأول أسس تجهيز البيانات بالحاسب وذكرنا أنه يتم تجميع البيانات وتخزينها كلما تم تحويلها. وذكرنا الأجهزة المختلفة التي يمكن استخدامها لتحضير البيانات وإدخالها وتجهيزها وإخراج النتائج بأنظمة الحاسبات. وتعتبر كل وحدة من وحدات الحاسب نظام اتصال بمصدر وقناة ومستلم ورسالة. والمصدر قد يكون ملف بيانات مخزن على اسطوانة مرنة أو مجموعة من البطاقات المثقبة. وتدخل البيانات للحاسب عن طريق قنوات اتصال توصل وحدة التخزين بوحدة التجهيز المركزية حيث يتم تجهيز البيانات. وتوصل القنوات أيضاً وحدة التجهيز المركزية بوحدات النتائج مثل وحدة الطباعة أو الشاشة حتى يمكن تحويل نتائج التجهيز إلى المستخدم. ونتائج نظام المعلومات المستخدم للحاسب هي المعلومات التي يستخدمها المديرين لاتخاذ القرارات.

وتجري عديد من الاختبارات ضد الضوضاء خلال عملية تحضير وتشغيل المعلومات فمثلاً توجد بوحدة ادارة الأشرطة الممغنطة مجموعتان من رؤوس القراءة لتأكيد عدم وجود أخطاء في القراءة كذلك يتم مراجعة البيانات من مستنداتها الأولية على نسخة مطبوعة من البيانات التي تم إدخالها للحاسب.

ولا تعتمد كل المعلومات التي تستخدمها الادارة على بيانات جمعت أثناء تجهيز العمليات وإنما يوجد كم كبير من المعلومات ينشأ من مصادر منفصلة وبعيد عن عمليات المنشأة. وسنذكر هذه المصادر فيما يلي مع توضيح أن نفس العناية الخاصة بالمعلومات والاتصالات تنطبق عليها.

مصادر المعلومات

Information Sources

تأتي المعلومات من أحد المصادر سواء كانت لعملية الاتصال أو لاتخاذ القرارات. ومن الضروري أن يتعايش المديرين مع عديد من المصادر المحتملة للمعلومات. وغالباً ما يتجاهل المديرين بعض المصادر ببساطة نظراً لأنهم لا يفكروا فيها حين ظهور مشكلة معينة أو نظراً لأنهم غير مدركين لوجودها،

يوضح شكل (٢ - ٤) المصادر المختلفة للمعلومات والمزايا والنقائص التي توجه إليها.

ويعتبر إدراك وتفهم مصادر المعلومات عنصراً رئيسياً حيث على المديرين تحديد مناطق المشاكل الرئيسية في المعلومات ألتي يحصلونْ عليها من التحيز وامكانية الاعتماد والثبات وغيرها وبدراسة المصادر الأولية والثانوية للمعلومات ستفهم هذه المشاكل.

شكل (٢ - ٤) مصادر المعلومات

المصادر الأولية	المزايا	النقائص
الملاحظة	معرفة أولية، تتجنب الانحياز في رد الفعل	دقة الملاحظات. تأثير الملاحظة على ما يتم ملاحظته.
التجربة	التحكم في المتغيرات الهامة.	قد لا تصمم التجربة بطريقة جيدة.
المسح	وسيلة جيدة للوصول إلى عدد كبير من الأفراد.	تصميم قائمة الاستبيان، وحجم المسح.
التقدير الشخصي	معلومات مستمدة من الخبرة. قد تكون الوسيلة الوحيدة للحصول على المعلومات.	قد لا يمكن الاعتماد على رد الفعل.
المصادر الثانوية:		
معلومات الشركة	محددة للموقف. موجودة بالفعل. منخفضة التكاليف نسبياً.	التوقيت. قد لا تكون متكاملة بطريقة مناسبة أو في شكل صالح للاستخدام
مشتراة من مصادر خارجية	غير متاحة من مصدر آخر. سهولة الحصول عليها.	التكلفة. احتمال انحيازها.
النشرات	منخفضة التكلفة.	قد تكون متحيزة.
الوكالات الحكومية	كم كبير من المعلومات. معلومات مجردة، وغير متحيزة.	قد لا تكون في شكل قابل للاستخدام.

المعلومات الأولية والمعلومات الثانوية

Primary and Secondry Information

يكن تبويب المعلومات التي تتعامل فيها المنشأة في مجموعتان:

أ ـ المعلومات الأولية :Primary Information

وهي التي تجمع بصفة خاصة لمشكلة معينة. وهي المعلومات المقدمة للمرة الأولى لمجموعة معينة أو فرد معين. وقد يكون ما جمعه أحد الأفراد لأول مرة مماثلاً لما قد جمعته المنشأة في وقت مضى. لذلك إذا جمعت الشركة معلومات بنفسها أو استأجرت مكتب استشارات لأداء العمل نيابة عنها فإن هذه المعلومات تكون بالنسبة لها معلومات أولية حتى ولو قامت شركات أخرى بتجميع نفس المعلومات.

ب ـ المعلومات الثانوية Secondry Information

هي معلومات تم تجميعها وتخزينها في مكان قابل للوصول وغالباً ما يحتاج المديرون لهذا النوع من المعلومات الخاصة بالمشاكل التي يواجهونها. ومن الطبيعي أن نجد ملفات ضخمة بالحكومة والأجهزة المختلفة التي يمكن الرجوع إليها للحصول على معلومات عن السكان والاستهلاك والانتاج والأسواق وغيرها. والمعلومات الثانوية قد تكون متحيزة أو متقادمة أو غير قابلة للاستخدام بالشكل الذي جمعت به.

وتستخدم المنشآت نوعي المعلومات بطريقة منتظمة لأغراض الرقابة الداخلية على عملياتها ولمتابعة التطورات الهامة التي تجري خارج المنشأة. ويصعب ترتيب هذه الأنواع كأن نقول أن المعلومات الأولية أكثر قيمة من المعلومات الثانوية نظراً لتنوع المنشآت واختلاف احتياجاتها. وتتحدد منفعة كل نوع من المعلومات بخصائص الصناعة أو المنشأة أو المستوى الوظيفي الذي ستستخدم فيه هذه المعلومات. فمثلاً قد يعتمد مدير التسويق لدرجة كبيرة على

معلومات بحوث احتياجات المستهلك المجمعة كمعلومات أولية ويعتمد مدير المشتريات على المعلومات التي توفرها الحكومة عن الاتجاهات المتوقعة لأسعار المواد الأولية كمعلومات ثانوية.

المصادر الأولية للمعلومات

Primary Sources of Information

إذا لم توجد المعلومات في أي مكان معروف أو يمكن الوصول إليه فانه يجب تجميعها من مصدر أولي. وقد يتم تجميع المعلومات الأولية بالملاحظة، التجربة، المسح، أو التقدير الشخصي.

الملاحظة **Observation**

يمكن الحصول على أجوبة جزئية لمشكلة معينة عن طريق ملاحظة الأحداث المرتبطة بها ويتم تجهيز البيانات المجمعة بهذه الطريقة للحصول على المعلومات عن المشكلة. فمثلاً إذا تبينت الادارة عدم فعالية وكفاءة بعض الأنشطة الصناعية فان الملاحظة الفعلية للأنشطة المرتبطة قد توفر معلومات تساعد في استبعاد المشاكل المرتبطة بها. والملاحظ المدرب قد يستعين بفرد في الموقع أو أجهزة مثل الدوائر التليفزيونية المغلقة أو كاميرات السينما. كما تستخدم أشرطة التسجيل في بعض الحالات للحصول على معلومات أولية كما في حالة قيام باحثي التسويق باستخدام مسجلات الكاسيت في محلات البيع للحصول على رد فعل المستهلكين بالنسبة للمنتجات الجديدة ويتم الحصول على المعلومات اللازمة دون معرفة مسبقة بالمستهلكين مما يؤدي إلى تجميع بيانات دقيقة عنهم.

والميزة الرئيسية للملاحظة هي أنها توفر معرفة أولية عن المشاكل والعمليات والأنشطة محل الاهتمام. وتتجنب هذه الطريقة ردود الفعل المتحيزة التي قد تواجه طرق تجميع المعلومات الأولية. أما المشاكل المرتبطة بهذه الطريقة

فهي في افتراض قيام الملاحظ بعمله بدقة وفعالية، وقد لا يكون ذلك صحيحاً وقد يتم إغفال العناصر الرئيسية، كما قد تسجل المعلومات الهامة بطريقة غير دقيقة مما يؤدي إلى سوء عرضها فيما بعد. كما أن عملية الملاحظة قد تؤثر على العمليات أو النشاط الذي يتم ملاحظته. ففي مثال ملاحظة العمليات الانتاجية نجد أن معرفة العاملين بوجود من يلاحظهم قد يدفعهم إلى العمل بكفاءة وفعالية أعلى من المعتاد كما أن بعض العاملين يقع في الأخطاء لمجرد شعوره بوجود من يلاحظه، ومن الطبيعي ألا تكون المعلومات المجمعة في مثل هذه الحالات ممثلة للوضع الطبيعي.

التجربة Experiment

في بعض الحالات قد يكون من المناسب إدخال مصادر المعلومات - الأفراد، الآلات والمعدات، وغيرها. في تجربة تخضع للحكم. وبهذه الطريقة يمكن فرض تحكم أكبر في المصادر بالتحكم في المتغيرات للتعرف على أثرها على مشكلة معينة. فإذا ما اهتم مصمم النظام بتحديد أثر أشكال المعلومات (الملخص في مواجهة التفاصيل، أو القوائم في شكل الرسوم البيانية مثلاً) على فعالية القرار فإنه قد يجري تجربة يتحكم فيها بتغيير شكل المعلومات لمتخذي القرار ذوي نفس الخلفية - نفس الخبرة والتعليم مثلاً - وبمعرفة اتجاهات المديرين وغيرها من المقاييس يمكن الحصول على معلومات قيمة عن العلاقة بين الأشكال المختلفة لنفس المعلومات وبين فعالية القرارات المتخذة بناء عليها. ومن الهام تصميم التجربة لتحديد درجة الاعتماد على المعلومات المجمعة. فالتجربة ضعيفة التصميم قد تؤدي بسهولة إلى نتائج خطأ.

المسح Survey

يعتبر المسح أحد الطرق الشائعة في تجميع المعلومات الأولية. وهذه الطريقة تمكن من الوصول إلى عدد كبير من مصادر المعلومات، مع معرفة أن المسح الجيد يحتاج إلى تخطيط جيد. وان تعد الأسئلة وقوائم الاستبيان وأن تختار

عينة بعناية إذا ما رغبنا في الحصول على معلومات لها دلالة. وذلك صحيح سواء تم المسح عن طريق قوائم الاستبيان المرسلة أو المحادثة التليفونية أو المقابلة الشخصية

التقدير الشخصي Subjective Estimation

نحصل على التقدير الشخصي من الخبراء وقد يأتي الخبراء من داخل الشركة مثل رؤساء الادارات أو القطاعات، أو من خارجها مثل المستشارين أو العاملين في المؤسسات المهنية. ويتم تجميع المعلومات عن طريق التقدير الشخصي مصحوبة بالخبرة والمعرفة في ميدان معين. وربما تتاح بعض المعلومات من هذه الطريقة فحسب. فيتم مقابلة مجموعة من الأفراد كل على حدة للحصول على آرائهم وتجميع معلومات منهم كما يمكن استخدام أسلوب الأسئلة التدريجية حيث يجيب كل فرد على الأسئلة بمفرده ثم يخبر بجزء من أجوبة الآخرين في المجموعة ويترك له اعادة تقييم إجابته وقد يجيب الخبراء على نفس السؤال عدة مرات حيث باستلامهم لمعلومات عن إجابات الآخرين يقومون باعادة تقييم إجاباتهم وفقاً لذلك.

المصادر الثانوية للمعلومات

Secondry Source of Information

غالباً ما يستغرق تجميع المعلومات الأولية وقتاً ويحتاج إلى تكلفة قد تكون كبيرة. ولتجنب هذه المشاكل يحاول مستخدمي المعلومات استخدام المصادر الثانوية كلما أمكن. وتشتمل هذه المصادر على المعلومات الموجودة داخل الشركة والمعلومات المشتراة من خارجها والنشرات والمعلومات المتاحة بالجهات الحكومية.

المعلومات بالشركة Company Information

قد تكون المعلومات الموجودة بالشركة أقيم مصادر المعلومات بالنسبة

للمديرين بالشركة. فغالباً ما توفر التقارير المنتظمة وغير المنتظمة التي تعدها الادارات المختلفة كمية كبيرة من المعلومات. فملفات الشركة عن السياسات والاجراءات والخطط طويلة وقصيرة الأجل وغيرها - يمكن استخدامها. فضلاً عن العاملين وهم مصدر إضافي - قد يتم تجاهله في بعض الأوقات - وهم يقدمون معلومات بطريقة غير رسمية. فالمحادثة الغير رسمية مع العاملين خلال فترات الراحة والغذاء عن السياسات أو المعدات الجديدة يمكن أن تقدم معلومات مفيدة. وبالرغم من ضرورة فرض عناية حين استخدام المعرفة المتحصل عليها من المحادثات الشخصية إلا انها مصادر لها أهميتها.

والمشكلة الرئيسية في معلومات الشركة هي أنها قد لا يمكن الحصول عليها في وقت مناسب وقد لا تكون متكاملة للاستخدام في اتخاذ القرارات، فضلاً عن أن المعلومات التي يوفرها أحد الأقسام قد لا تكون معدة بطريقة تمكن فرد من خارج القسم من تفهمها. ونجد أيضاً من المشاكل عدم تعرف أو اهتمام العاملين بوجود هذه المعلومات داخل الشركة وبالتالي عدم استخدامها. ومن الضروري فحص ودراسة المعلومات الموجودة بالشركة قبل الانتقال إلى مصادر أولية أو ثانوية أخرى.

شراء المعلومات من خارج الشركة

Purchased Outside Sources

من الضروري والمتكرر قيام الشركة بالحصول على المعلومات من خارجها. وفي هذه الحالة يمكن شراء المعلومات من منشأة متخصصة في هذا الميدان بما في ذلك مكاتب البحوث والاستشارات ومكاتب تجميع الرأي العام. وتستخدم بعض هذه المنشآت لجنة دائمة من الأفراد يستخدمونهم في القيام بالمسح لعدة شهور بينما تجمع المنشآت الأخرى المعلومات وفقاً لاحتياجات المشتري.

النشرات Publications

يتاح كم كبير من النشرات في ميدان المعاملات في المؤسسات التجارية والحكومية والمهنية عن طريق الاشتراك أو المكتبات أو الشراء المباشر. وغالباً ما تحاول هذه المصادر أن تكون موضوعية ولكن لا يمكن الافتراض أنها دائما ناجحة في تقديم المعلومات اللازمة.

الوكالات الحكومية Government Agencies

تجمع الوكالات الحكومية حجم كبير من المعلومات عن قضايا متنوعة. وتتاح بعض من هذه المعلومات وفقاً للطلب. ونجد معلومات عن تعداد السكان وتوزيعهم الجغرافي والسني والجنس وإجمال الدخل القومي المتوقع وتوزيع الدخل على السكان وغيرها تعتبر معلومات قد تكون نافعة للمنشآت.

مشاكل مصادر المعلومات

Problems with Information Sources

يمكن أن تقدم المصادر الأولية والثانوية للمعلومات للادارة وللمنظمات المعلومات اللازمة لحل المشاكل وتشغيل أنشطة إتخاذ القرارات. ونظراً لأن اختيار مصدر معين يعتمد على ماهية المعلومات المطلوبة وكيفية استخدامها فليس من الممكن تفضيل أحدهم عن الآخر بصفة مطلقة. وفي كافة الحالات يكون على المستخدم الاهتمام بالمشاكل المرتبطة بنوعية المعلومات المجمعة. وتتضمن هذه المشاكل: عدم التحيز، **والتطابق**، وإمكان الاعتماد، والثبات، والعمر.

عدم التحيز Impartiality

لكي يكون المصدر فعال يجب أن تتصف معلوماته بعدم التحيز. وعدم التحيز يجب أن يتم بواسطة من يجمع أو من يجهز البيانات التي يعتمد عليها

حين استخدامها بالطريقة المستهدفة منها والوصول إلى معرفة صحيحة من هـذه البيـانات. والمعلومـات الغير متحيـزة لا تتضمن تحيز مستهـدف أو وجهـة نـظر بعيدة عن الحقيقة.

التطابق Validity

يـركز التسـاؤل عن التطابق عن مـا إذا كانت معلومـات معينة لهـا دلالـة وارتبـاط بالغـرض المطلوبـة له؟. بمعنى آخـر هل تجيب المعلومـات عن السؤال المطروح. فقد تكون المعلومات غير منطبقة إذا لم تستخدم بـالطريقـة التي جمعت أو شكلت بها. فمثلاً زيادة مبيعات أحد محال الأغذية بعد تعيين مدير جديد قد لا تكون مقياساً منطقياً لقدرة المدير الادارية. وللحكم على مـدى انطبـاق هذه المعلومات، علينا البحث عن عـوامل أخـرى قد تكـون قد أثـرت على اختـلاف الاداء. فقد يكون لتغيير خطوط سير المرور بالمنطقة أو لزيادة كفـاءة الاعـلان أو لتقديم أسعار خاصة أسباب أكثر انطباقاً للزيادة في المبيعات.

امكانية الاعتماد Reliability

تتعلق بمدى تقديم المعلومات لصورة دقيقة لما تحـاول أن تصفه وهـل هي مؤشر صحيح للحدث محل الاهتمام؟ فمثلاً إذا رغبنا في معرفة مجالات استخدام المنظمة للحـاسب في تجهيز البيـانات فـإن اجراء مسـح لعشرة شركات سيكـون كافياً. ومع ذلك فـإن معلومات أكـثر شمولاً وأكـثر قابليـة للاعتـماد عليها يمكن الحصول عليها باجراء مسح لألف شركة.

الثبات Consistency

حتى تكون المعلومات نافعة يجب أن تعتمـد على بيـانات متجـانسة بحيث يكون عدد ونوع ووحدات التقارير متـماثلة في كل حـالة. أي أنـه يجب أن تتصف العناصر المرتبطة بالثبات بحيث نستطيع مقارنة نفس العناصر في كـل وقت. فعلى سبيـل المثال إذا رغبنـا في دراسة إجمـالي مبيعات كـل فروع الشركـة عبر فـترة عدة

شهور فإن عدد الفروع يجب أن يظل ثابتاً في التحليل. فالمعلومات عن إجمالي المبيعات لن تكون متصفة بالثبات إذا ما زاد أو نقص عدد الفروع من فترة الأخرى. وحين استخدامنا لأي معلومات يجب التأكد من أنها اعتمدت على عناصر ثابتة.

العمر Age

يعتبر عمر المعلومات عنصراً هاماً في تحديد قيمتها بالنسبة لمستخدمها. ففي عديد من الحالات كلما طال عمر المعلومات كلما زادت التساؤلات عن قيمتها بالنسبة للمستخدم. والعنصر الغالب الذي يساهم في عمر المعلومات هو التأخير وهو نشاط (أو عدم القيام بنشاط) يؤدي إلى وجود فترة زمنية بين ظهور حاجة المستخدم للمعلومة وبين استلامه لها. وقد ينتج التأخير من الوقت اللازم لتجميع واعداد البيانات أو للوصول إلى المعلومات. وإذا كانت هذه الفترة طويلة، فان هذه المعلومات قد تصبح بلا فائدة.

وترتبط التقارير التي تعدها الشركات بالتأخير. فإذا رغبنا في الحصول على تقرير بمصاريف المنشأة كل يوم اثنين من الأسبوع، فإن المعلومات عن أحداث الاثنين السابق لن يتم تجهيزها إلا بعد مرور أسبوع، وإذا ما احتاجت إلى يوم آخر لتقديمها للمستلم فإن التقرير المعد سيصبح متأخراً ثمانية أيام من تاريخ حدوث حدث إلى وقت معرفة المدير به. وقد خفض الحاسب كمية كبيرة من التأخير في عديد من الحالات ورغم ذلك نجد أن التأخير أطول مما يجب دائماً.

وقد تتصف المعلومات الثانوية وخاصة المطبوعات وتقارير الصناعة بالتأخير. وقد يجري باحث أو مستشار تجربة تتعلق بمشكلة هامة بالنسبة للادارة، وقد يمر وقت طويل من تاريخ إجراء التجربة إلى وقت استلام المدير للمعلومات عنها. فضلاً عن أنه يكون على المدير قراءتها وتحليلها وقد لا يوجد ضمان بعد ذلك في أنها مرتبطة.

لذلك فإن عمر المعلومات يمثل قضية أساسية في تصميم وتطوير نظم المعلومات وهي تؤثر مباشرة على قيمة المعلومات.

قيمة المعلومات The Value of Information

ركز هذا الفصل على موضوع المعلومات، معناها ومصادرها واستخداماتها. وتبينا أنها العنصر الهام في الاتصالات وفي تخفيض عدم التأكد في العالم من حولنا. كما ذكرنا أن خصائص المعلومات تتضمن الدقة والارتباط والشمول والتوقيت ويمكن اضافة عنصر آخر هو القيمة. وترتبط القيمة بعنصر أساسي في كل تحليل لها وهو مستلم المعلومات. أي أنه لا يمكن تحديد قيمة عامة مطلقة لوحدة المعلومات. فقيمة المعلومات في رسالة معينة هي نسبة من القيمة التي تضيفها إلى المعلومات الكلية أو المعرفة. أي أن التركيز يكون على القيمة التفاضلية للمعلومات أي المكاسب الاضافية التي يمكن الحصول عليها باستخدامها. ولا تعتمد القيمة على كمية المعلومات الموجودة بالرسالة وإنما على علاقتها بقيمة المعرفة السابق تجميعها وتخزينها..

التكلفة والمنفعة Costs Versus Benefit

من الهام الأخذ في الحسبان التكاليف المرتبطة بالمعلومات حين قياس القيمة المضافة لها. فتجميع وتجهيز وتحويل المعلومات ليست بلا تكلفة.

ويمكن تقدير تكلفة المعلومات بدقة بما في ذلك تكلفة الأفراد والمعدات والمهمات ولكن تحديد قيمة المنفعة ليست بنفس السهولة فقد تتبع الشركة أهدافاً وسياسات وبرامج جديدة اعتماداً على المعلومات المضافة التي استلمتها. وقد يتم تحسين اجراءات التشغيل مما يؤدي إلى تخفيض التكلفة. أو حتى إمكانية أن استفادة أحد الأفراد بالمعلومات المضافة في منطقة اهتمام معينة (المعرفة للمعرفة في حد ذاتها). والمشكلة هنا في كيفية تحديد هذه المنافع بالجنيهات وإن كان من الضروري اجراءها بطريقة أو أخرى (موضوعية أو شخصية).

خلاصة:

المعلومات مورد وعنصراً هاماً داخل المنظمات. وتعرف المعلومات بأنها البيانات التي أعدت في شكل له دلالة واستخدام. وهي تعتمد على

البيانات أو الحقائق. ولكن لا تحول كل البيانـات إلى معلومات. والمعـرفة تخفض عدم التأكد في المواقف المعينة.

ومن خصائص المعلومات، الدقة، والشكل، والتكرار، والمدى، والمنشأ، والفترة الزمنية التي تغطيها، والارتباط، والكمال، والتوقيت. ويؤدي غيـاب أي من هذه الخصائص إلى تخفيض قيمة المعلومات.

والمعلومات واتصالاتها يمثلا محور نظريـة المعلومات. وفي هـذا المضمون، فإن للمعلومات معنى أوسع، فهي تتضمن ليس فقط المعرفـة التي تخفض من عدم التأكد وإنما أيضاً رسائل للتحويل مثـل تلك التي تتم في المحادثـات التليفونيـة. وتتمثل مشاكل الاتصالات في: (١) ما هي درجة دقة رموز الاتصالات المحولة؟ (٢) مدى دقة نقل الرموز للمعنى المرغوب فيه؟ (٣) مدى فعاليـة المعنى المستلم في التأثير على السلوك في المسار المرغوب فيه؟.

ولكل المعلومات نقـطة منشأ، فقد تأتي من داخـل المنشأة أو من مصـادر خارجية. وتحديد المصادر المختلفة والقدرة على تقييم مدى الاعتماد على كل منهـا يعتبرا مهمة هامة للادارة. فالطريقة التي يتم بها هذا التحديد والتقييم تؤثـر على قيمة المعلومات والغرض الذي ستستخدم فيه.

ويهـدف تجهيز المعلومـات إلى تحـويـل البيـانـات إلى معلومـات تحتـاجهـا الادارة، فيتم تجهيز البيانات المختارة أو تخفيضهـا إلى شكل يمكن ادارتـه ويكون مرتبط بالأفراد الذين سيستخدمونها. وفي أي مجال لتجهيز البيانات يكـون هناك اهتمام بإجراء عملية التحويل في زمن معقول، أي أن، أي تأخـير نتيجة عمليـة التجهيز يجب أن يكون في حدود مقبولة. ولقد تم تطـويـر عـديد من الأدوات والأساليب للمساعـدة في تجهيز المعلومـات وتخفيض التأخـير. وقبل أن نـدرسها سندرس أنظمة المعلومات من خلال مضمون الأنظمة.

المصطلحات الرئيسية :

الدقة	Accuracy
عمر	Age
خصائص المعلومات	Atributes of Information
المنافع	Benefits
الاتصال	Communication
نموذج نظام الاتصال	Communication Sestem model
مشاكل الاتصال	Communication Problems
الكمال	Completeness
الثبات	Consistency
بيانات	Data
تخفيض البيانات	Data reduction
فك الترميز	Decoding
تأخير	Delay
ترميز	Encoding
نموذج شكل	Form
عدم التجزئة	Impartiality

المعلومات	Information
نظرية المعلومات	Information theory
معرفة	Knowledge
ضوضاء	Noise
معلومات أولية	Primary Information
مستلم	Reciever
حشو	Redundancy
مرتبط	Relevance
امكانية الاعتماد	Reliability
معلومات ثانوية	Secondry Information
مرسل	Sender
توقيت	Timeliness
عدم تأكد	Uncertainity
انطباق	Validity
قيمة	Value

أسئلة :

١ - اشرح العلاقة بين الحقائق، والبيانات، والمعلومات، والمعرفة، وعدم التأكد.

٢ - «المعلومات كما يتم استخدامها حالياً تعتبر مصطلح غير دقيق» اشرح معنى هذه العبارة.

٣ـ ما هي خصائص المعلومات؟ اشرح معنى كل منها.

٤ـ ما هي المشاكل الفنية واللغوية والفاعلية للاتصال؟

٥ـ كيف يختلف معنى المعلومات في الادارة عنه في نظرية الاتصال؟

٦ـ حدد وأوصف مكونات نظام الاتصال. وهل يرتبط ذلك بالمعلومات والاتصالات في الادارة؟ وكيف ذلك؟

٧ـ ما هي الضوضاء، والحشو، كيف يتم التعامل معهما في اتصالات المعلومات؟

٨ـ هل الحشو ضروري في الاتصال؟ لماذا نعم ولماذا لا؟

٩ـ ميز بين مصادر المعلومات الأولية ومصادر المعلومات الثانوية. واذكر بعض من كل نوع.

١٠ـ ما هي المشاكل المرتبطة بمصادر المعلومات؟

١١ـ كيف يتم اشتقاق قيمة المعلومات؟ وهل توجد أي علاقة بين منفعة الحصول على المعلومات وتكلفتها؟

تطبيقات:

أحد الاحتمالات في تجهيز المعلومات يتمثل في دقة المعلومات المقدمة لمستخدمها. وتمثل الدقة لبعض الأفراد عدم وجود أي أخطاء في التجهيز بالحاسب، وكل شيء يجب أن يكون دقيقاً للغاية. ولآخرين فانً درجة الدقة في المعلومات تحتاج لأن تكون دقيقة بصورة كافية للمهمة محل الدراسة. وبالتالي فإن النوع الأول من المستخدمين يتطلب أن يتم التقرير عن المبيعات أنها تبلغ ٤٥,٤٨٥ جنيه بينما يرى المستخدمين الآخرين أن ذكر أن المبيعات تبلغ ٤٥,٤٩٠ يعتبر كافياً.

أ - اشرح مدى جدوى كل رأي. وماذا تعني دقة المعلومات؟
ب - ما هي العوامل التي تؤثر على تعريفك للدقة؟
جـ - ما هو الدور الذي يلعبه الحاسب في دقة المعلومات؟

٢ - المعرفة الغير صحيحة هي معلومات استخدمت على أنها معلومات دون أن يتعرف مستخدمها على أنها غير صحيحة. هل يعني ذلك أن المعلومات تعرف بكيفية استخدامها أكثر من على أساس ا لدقة والارتباط؟ اشرح.

٣ - أي من مصادر المعلومات الأولية أو الثانوية أفضل في المواقف التالية؟ واذكر لكل منها مجموعات المصادر التي غالباً ما نجدها في شكل قابل للتشغيل بواسطة الحاسب.
أ - تقرير تغيير سياسات المبيعات.
ب - اختيار مورد سيطلب منه كميات كبيرة من المواد الأولية.
جـ - تحديد التبعات القانونية لاندماج مقترح مع شركة أخرى في نفس الصناعة.
ء - التنبؤ بمعدل الزيادة أو النقص في الدخل القومي في السنة المقبلة وحدد كيفية تأثير ذلك على مبيعات شركتك.
هـ - انتاج قائمة بعناوين الشركات التي قد تكون مشترية أساسية لمنتجات وخدمات شركتك.

٤ - تجري عديد من الشركات على اعداد تقارير أسبوعية عن مناطق مثل طلبات أوامر المبيعات المستلمة من العملاء، والبضائع الصادرة من المخازن، ورصيد البضائع بالمخازن، والبضاعة المنتجة خلال الاسبوع. وغالباً ما تعد هذه التقارير عن طريق التشغيل بعد التجميع batch processing وتحتوي على تفاصيل كثيرة للغاية.

أ - اشرح هذا الأسلوب من وجهة نظر التأخير في التجهيز وتقديم التقارير للمديرين والمستخدمين. ما هو التأخير الذي يمكن أن

يحدث؟ وما هي العناصر التي يجب أن تحدد وجود مشكلة إذا ما كان هناك تأخير؟

ب ـ كيف يمكن تطبيق مصمون تخفيض البيانات على هذه الممارسة؟

جـ ـ علق على هذا الأسلوب من وجهة نظر المشاكل الفنية واللغوية والفاعلية المرتبطة بالمعلومات.

الفصل الثالث

مضامين الأنظمة

SYSTEMS CONCEPTS

الأنظمة SYSTEMS

تعتمد ادارة المشروعات على عديد من النظريات والطرق الفلسفية والعلمية وتواجه المشاكل حين وضع هذه الطرق موضع التطبيق، حيث يجب تجميع هذه الأساليب في نوع ما من أنواع الأنظمة فالنظام يجعل العمليات اليومية ممكنة ويعطي للمنظمة الاحساس بالشمول والوجود.

وتوجد الأنظمة في كافة المنظمات وقد ذكرنا أنظمة الحاسبات وأنظمة المعلومات وأنظمة الاتصالات. سندرس في هذا الفصل الأنظمة كما تنطبق على المنظمات وادارة المنظمات.

النظرية العامة للأنظمة General Theory of Systems

تهتم النظرية العامة للأنظمة بتطوير إطار نظري منظم يصف العلاقات العامة للعالم الواقعي. وهي تهدف إلى الاشارة إلى أوجه التشابه في الهيكل النظري للميادين المختلفة حيث نجد الأنظمة، ثم محاولة تطوير نماذج نظرية قابلة للتطبيق في أكثر من ميدان من ميادين الدراسة. وموضوع النظرية هو تكوين واشتقاق الأسس الصالحة للأنظمة بصفة عامة، حيث يتماثل هيكل عديد من الأنظمة عندما يتم تجريدها. والنظرية العامة للأنظمة ليست تنظير

غير واضح وإنما هي أداة نافعة لتقديم النماذج التي يمكن استخدامها وتطبيقها في ميادين مختلفة. وهي تقدم إطار عام لنظرية عامة تساعد أحد المتخصصين في الاتصال بالمتخصصين في ميادين أخرى، كما تساهم في تحقيق التداخل بين العلوم.

ولقد ذكر مدخلان لتنظيم النظرية العامة للأنظمة. الأول يختص بتطوير نماذج عامة والثاني بمضمون الأنظمة.

المدخل الأول: تطوير نماذج عامة:

وذلك بملاحظة الواقع العملي واستخلاص الخصائص العامة التي توجد في عديد من الميادين ومحاولة بناء نماذج عامة تتعلق بهذه الخصائص. ويتضمن ذلك بناء هيكل هرمي لمستويات الأنظمة يتم فيه ترتيب الميادين العملية في شكل هرمي على أساس مدى تعقيد مكونات النظام أو مسلكه ثم محاولة تطوير مستوى من التجريد يناسب كل منها. ويقترح الترتيب التالي للمستويات النظرية:

أولاً: الهياكل الثابتة... الاطار العام.
ثانياً: الأنظمة بسيطة الحركة... مثل الساعة.
ثالثاً: أنظمة التحكم الآلي أو الآلية الكاملة... مثل الترموستات.
رابعاً: الأنظمة المفتوحة أو الهياكل التي تحافظ على نفسها... مثل الخلية.
خامساً: مستوى الوراثة الاجتماعية... مثل النباتات.
سادساً: مستوى الحيوانات.
سابعاً: مستوى الانسان.
ثامناً: المنظمات الاجتماعية.
تاسعاً: الخبرة البشرية.

وتوضح هرمية الأنظمة السابقة وجود فجوة بين المعرفة النظرية وبين التطبيق العملي. فلقد تم تطوير نماذج نظرية حتى المستوى الرابع. أما المعرفة العلمية فهي متوفرة لكل المستويات، كما يجب ملاحظة أن الأفراد والمنظمات

تتعامل مع أنظمة في الواقع العملي قد تكون بعيدة حتى الآن عن قدرتنا على تقنينها.

والترتيب السابق هام لهذه الدراسة حيث يركز على أهمية المعلومات في هذا الهيكل الهرمي، فتحويل وعرض المعلومات يعتبرا جزءاً هاماً في المستوى الثالث. حيث ترتبط الأنظمة كاملة الآلية بالاختلافات بين قيمة المتغير محل الملاحظة وقيمته المثالية. وتتأثر الأنظمة في المستوى الخامس بالمعلومات ولكنها غير قادرة على احتواء أو استلام معلومات مطولة أو معقدة. وهناك تطوير في المستوى السادس في استلام المعلومات ودرجة كبيرة من التأثير والتنظيم لها في شكل هيكل معرفة يمكن أن نطلق عليه صورة Image. وهذه الصورة ليست مجرد تجميع للمعلومات المستلمة ولكنها شيء آخر يختلف عن المعلومات في حد ذاتها. فهي تؤدي إلى التداخل بين المواقف وبين رد الفعل وتؤدي إلى ظهور صعوبات في التنبؤ بسلوك هذه الأنظمة وفي المستوى السابع نجد الانسان حيث تأخذ الصورة شكل انعكاس ذاتي يرتبط بمجال اللغة والترميز. ويمكن اعتبار التنظيمات الاجتماعية في المستوى الثامن أنها مجموعة من الأدوار مرتبطة معاً بقنوات اتصال. وهناك اهتمام بمضمون ومعنى الرسائل وطبيعة ومجالات أنظمة القيم وتحويل الصور إلى سجلات تاريخية والترميز في الفنون والموسيقى والشعر والمضمون المعقد لانفعالات الانسان.

المدخل الثاني ـ مضمون الأنظمة:

لا يوجد تعريف موحد للنظام ويمكننا تلخيص الخصائص العامة للأنظمة في:

١ ـ تتكون الأنظمة من عناصر متداخلة ومترابطة أو أنظمة فرعية Subsystems.

٢ ـ يتشكل العناصر أو الأنظمة الفرعية كل معقد (يختلف عن مكوناته) ويحاول تحقيق بعض الأهداف.

٣ - الأنظمة وخاصة الأنظمة المفتوحة لها مدخلات وعمليات ومخرجات.

٤ - هيكل ومدخلات ومخرجات النظام قد يتكون من أفراد و / أو طاقة و / أو معلومات.

لذلك يمكننا تعريف **النظام** بأنه مجموعة من الأجزاء المتداخلة مع بعضها البعض لتحقيق هدف معين.

مدخل الأنظمة SYSTEM APROACH

يمكن تعريف مدخل الأنظمة على أنه طريقة للنظر إلى الأهداف كأنظمة وله عديد من التبعات:

١ - للنظام هدف أو مجموعة من الأهداف Goals التي يسعى إلى تحقيقها وعلى قدر الدقة في تحديد الهدف من النظام على قدر الرشد في استغلال ومتابعة مواردة.

٢ - للنظام ادارة **Management** تقوم بعمليات التخطيط والتنسيق والرقابة وتخصيص الموارد بين الأنظمة الفرعية ووضع الأهداف ومتابعة تنفيذها.

٣ - حيث يتكون النظام من عناصر متداخلة متعددة Subsystems فانه من الضروري تحليل هذه العناصر ويتضمن ذلك تفهم للتداخل بينها والعلاقات مع البيئة التي يعمل بها النظام.

٤ - للنظام موارد Resources ووظائف وأهداف تختلف عن تلك الخاصة بمكوناته (أنظمته الفرعية) لذلك يجب تفهم النظام والتعرف على أهداف عناصره ودراسة الآثار المترتبة عليها.

٥ - النظام جزء من أنظمة أكبر منه Supersystems لذلك يجب التعرف على علاقاته بالأنظمة المرتبطة وبالأنظمة الأكبر.

ويتطلب تفهم النظام معرفة بعديد من الميادين. وعلى ذلك، فإن مدخل الأنظمة يعتبر مدخل يستخدم لتحليل عناصر النظام وتجميع هذه المعلومات

لربطها بالنظام كوحدة متكاملة ولتفهم العلاقات بين النظام وأنظمته الفرعية وبالأنظمة الأشمل منه والذي يعتبر جزءاً منها.

وعلى المستوى التنفيذي فإن ذلك يرتبط بتفهم الغرض من النظام وهيكله وعملياته ومدخلاته ومخرجاته.

أنواع الأنظمة Types of Systems

قد تكون الأنظمة مجردة Abstract System أو مادية Physical System. **والنظام المجرد** هو مضمون ناتج من أفكار ورموز غير ملموسة يمكن تخيلها وناتجة من عقل الانسان وذلك مثل النظم العددية والنظم الاجتماعية والنظم الدينية. ولا يمكن تصوير هذه النظم أو رسمها أو تجسيمها مادياً. ومع ذلك فإنها موجودة ويمكن دراستها وشرحها وتحليلها.

أما النظم المادية فهي التي تتكون من مجموعة من العناصر الملموسة التي تعمل مع بعضها البعض لتحقيق هدف مشترك. ومن هذه النظم نجد أنظمة الحاسبات، وأنظمة الاتصال، وأنظمة التسويق.

وقد تكون الأنظمة مغلقة Closed System أو مفتوحة Open System **والنظام المغلق** هو النظام الذي ينفصل عن البيئة المحيطة به ولا يتفاعل معها أي لا يحتوي على مدخلات أو مخرجات. مثل التفاعل الكيميائي الذي يتم في إناء محكم يمنع تأثير الجو خارج الاناء على التفاعل وهذه الأنظمة لا يمكن التحكم فيها أو تنظيمها.

أما النظام المفتوح فهو الذي يتفاعل مع البيئة المحيطة به فيتم إدخال مدخلات من البيئة إليه وإخراج نتائج تؤثر على البيئة من حوله وهذه المدخلات تحتوي على عناصر عشوائية وذلك مثل الوحدات الاقتصادية والنظام المحاسبي.

وتؤدي خاصية عدم التحكم في بعض عناصر المدخلات للنظام المفتوح إلى ضرورة تصميمه بطريقة تسمح له بالمرونة التي تمكنه من التلائم مع التغيرات في ظروف البيئة.

وقد تكون الأنظمة محددة Deterministic Systems أو احتمالية Probablistic Systems . والأنظمة المحددة هي التي تعمل في ظل مجموعة من القواعد الثابتة والقوانين مما يمكن من التنبؤ بسلكها في المستقبل وذلك مثل برنامج الحاسب الذي يتكون من مجموعة من التعليمات المحددة والتي ينفذها باستمرار في كل مرة يتم تشغيله. أما الأنظمة الاحتمالية فهي التي لا يمكن التنبؤ بعملياتها في المستقبل بدقة كاملة نظر لخضوعها لمتغيرات غير مؤكدة. وذلك مثل نظام المخازن أو حسابات العملاء.

وفي بعض الحالات يتم التركيز على دراسة مدخلات ومخرجات النظام بتفصيل شديد ويتم ذلك حينما لا يعرف الملاحظ الأنشطة والعمليات التي تتم بالنظام وبدراسة مدخلاته ونتائجه يتعرف على هذه الأنظمة. ويطلق على هذا المضمون مضمون الصندوق الأسود Black Box Concept .

مدخلات ← | النظام | ← نتائج

عمليات ومكونات النظام غير معروفة

شكل (٣ - ١) مضمون الصندوق الأسود

التحكم في الأنظمة Control In Systems

تهتم ادارة المنظمات بالتحكم في النظام. وإذا كان أحد الأنظمة غير خاضع للتحكم، فإنه لا يخدم أغراضه بفاعلية. والتحكم هي عملية قياس الأداء الجاري وتوجيهه نحو بعض الأهداف المحددة مسبقاً.

العناصر الرئيسية للتحكم:

في أي نظام يخضع للتحكم نجد عديد من عناصر التحكم به. ويتنوع الشكل الذي قد تأخذه هذه العناصر ومنها:

١ - الأهداف المحدد مقدماً: أهداف أو أغراض أو معايير.
٢ - وسائل قياس الأداء.
٣ - وسائل للمقارنة، لاكتشاف الانحراف عن العنصر رقم (١).
٤ - وسائل التصحيح والتعديل.

وداخل أي نظام يجب أن نعرف الأداء المتوقع، أي النتائج التي يجب أن تتحقق. والنتائج المرغوب فيها - الأهداف، الأغراض، المعايير - قد تكون ذات قيم كمية محددة أو مدى من القيم أو نشاط معين. فمثلاً، قد يكون هدف نظام التسويق تحقيق مبيعات ٥٠ مليون جنيه في العام، وقد يكون لنظام الرقابة على الجودة بأحد المصانع هدفان: (١) تحديد مستوى الوحدات المعيبة بمعدل يقل عن ٢ ٪، (٢) استبعاد كافة الوحدات المعيبة من خط الانتاج. وهناك عديد من أساليب وضع الأهداف، والأغراض والمعايير. ولا يقيم النظام قيمة أو مناسبة الأهداف وإنما يقدم الوسائل التي يتم عن طريقها تحرك الأنشطة والعمليات نحو الأهداف.

ويجب أن يكون للنظام وسائل لقياس الأداء. وغالباً ما يكون هذا العنصر أكثرها صعوبة في التطوير في الأنظمة الاصطناعية حيث يجب ألا تؤثر أداة القياس على النظام الذي تقيسه. ويتنوع دقة القياس من نظام لأخر، ولكن في كل الحالات يجب أن يكون القياس بنفس الوحدات المذكورة في الأهداف المحددة مقدماً. وبالتالي، إذا قسنا النسبة المئوية للعيوب في أحد خطوط الانتاج أحد أنواع الآلات، فإن القياس يجب أن يقارن بنمط يتعلق بنفس نوع عمليات الانتاج ونفس الآلات. ولن يكون من المناسب مقارنة أدائنا بأداء منافسنا الذي يستخدم آلات وعمليات مختلفة عن ما نستخدمه.

والخطوة الثالثة هي مقارنة الأداء الفعلي بالأهداف المحددة مقدماً

والانحراف عن المعيار يدل، لدرجة معينة على أن النظام لا يعمل كما يجب أن يكون. مع ذلك، فنظراً لأن الانحراف متوقع في أي نشاط، فإنه يصبح من الضروري تحديد مدى الانحرافات المقبولة. فمثلاً إذا كان هدف الرقابة على الانتاج تخفيض الوحدات المعيبة إلى ١ ٪، وكان الرقم الفعلي للوحدات المعيبة ٩٩, ٪ يمكننا القول بوجود انحراف ملائم عن المعيار. مع ذلك، إذا وصل معدل الوحدات المعيبة إلى ٢ ٪ فإن الانحراف يكون غير ملائم.

أخيراً، يجب أن يكون النظام قادراً على تصحيح وتعديل عملياته كلما حدث إنحراف له دلالة. ويعتمد نوع التغيير على خصائص النظام. ففي مثال الانتاج، قد يكون من الضروري تغيير المعدات أو العاملين. مع ذلك، فإن تسريع عمليات الانتاج لن يكون مفيداً. ويجب أن تتم التعديلات حين الضرورة لأن التعديلات الغير ضرورية تكون بنفس خطورة وتكلفة عدم القدرة على إجراء التعديلات الصحيحة. وبالتالي فإن التعديلات لخطوط الانتاج يجب أن تتم فقط حينما تصبح إنحرافات الوحدات المعيبة منحرفة تماماً عن المعيار.

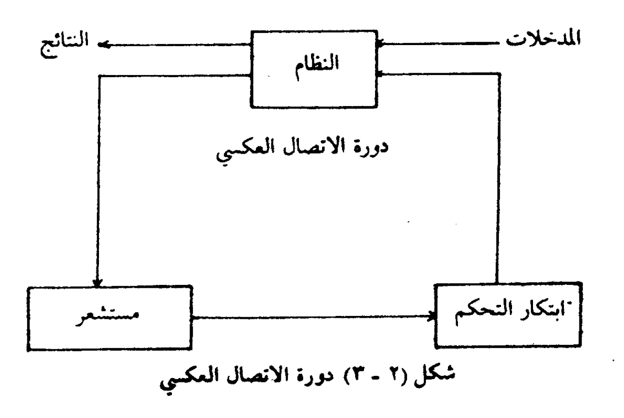
وإدخال عناصر الرقابة بأي نظام وخاصة بالأنظمة المرتبطة بالانسان قد يؤدي إلى مقاومة قد تكون كبيرة لكل إجراءات الرقابة والمقاومة وهي نوع من أنواع السلوك الغير منتج (السلوك الذي لا يساهم في تحقيق أهداف المنظمة) يمكن أن يقلل من قيمة إجراءات الرقابة. فمثلاً، قد يؤدي إضافة نظام جديد للرقابة على خطوط الانتاج إلى إزعاج العاملين ويؤدي إلى معدل ضعيف للانتاج وارتفاع معدل الوحدات المعيبة.

والمعلومات أساسية لتشغيل عمليات الرقابة، وكذلك الاتصال العكسي. والاتصال العكسي هو معلومات عن أداء النظام والتي تعتبر مدخلات لتعديل أنشطة النظام.

الاتصال العكسي ردورة الاتصال العكسي

Feed back and Feed back Loops

يوجد نوعان من الاتصال العكسي في أنشطة الأنظمة ويرتبط كل منهما بالتحكم. الاتصال العكسي السلبي Negative Feed back والذي يهدف إلى المساعدة في المحافظة على النظام داخل مدى نشاط لتخفيض تزبزب الأداء حول المعايير. ويحول الاتصال العكسي السلبي خلال دورة تحكم كما في شكل (٢ - ٣) ويتضمن مضمون الاتصال العكسي وجود مستشعر يكتشف أثر النتائج على البيئة الخارجية، ويتم إعادة ذلك إلى النظام كمدخلات وتجري التعديلات اللازمة وفقاً للأهداف المحددة مقدماً، وتعمل أجهزة الاستشعار بنظام الصواريخ على أساس الاتصال العكسي السلبي لتأكيد أن إتجاه الصاروخ في الاتجاه الصحيح للهدف. وإذا ما غيرنا من إتجاهه فإن إشارات للتحكم الآلي تؤدي إلى تصحيح إتجاهه.



شكل (٢ - ٣) دورة الاتصال العكسي

وعلى عكس الاتصال العكسي السلبي، وهو ذو الطبيعة التصحيحية، نجد الاتصال العكسي الايجابي Positive Feed back والذي يؤكد على تشغيل النظام. أي أن الاتصال العكسي الايجابي يؤدي إلى استمرار الأداء والنشاط

دون تغيير. فنظام الانتاج الذي يستلم مدخلات من الادارة للاستمرار في إنتاج سلع معينة بنفس معدل الانتاج بالأسبوع الماضي أحد أمثلة الاتصال العكسي الايجابي.

الوحدات الاقتصادية من وجهة نظر الأنظمة:

يمكن وضع الوحدات الاقتصادية في المستوى الثامن من مستويات الأنظمة. ولذلك لا توجد نماذج نظرية أو معرفة ميدانية كاملة عنها. ونستخدم مدخل الأنظمة لتفهم تنظيم الوحدات الاقتصادية.

وتشتمل النظرية التقليدية للتنظيم على تحليل للتنظيم الرسمي ولها أربعة عناصر: تقسيم العمل والعمليات والمستويات الوظيفية، والعمليات الوظيفية ودرجاتها (أي رأسياً وأفقياً)، وهيكل التنظيم، وفرض الرقابة

ولقد أضافت النظرية النيوكلاسيكية كل من النواحي السلوكية للأفراد المشتركين في المنظمة، والتنظيم الغير رسمي إلى الاطار التقليدي. وتعتبر النظرية الحديثة في التنظيم أن الوحدة الاقتصادية نظاماً يحتوي على متغيرات يعتمد بعضها على بعض، وحتى هذه النظرية تقصر عن الاستخدام الكامل لمضمون الأنظمة. فبالرغم من أن الوحدة الاقتصادية كل متكامل إلا أن نظرية التنظيم تركز أساساً على التنظيم الأدمي، وبالتالي فإن مدخل النظرية الحديثة يختلف إلى حد ما عن مدخل الأنظمة والذي يهتم بكل محتويات النظام.

ويمكن ملاحظة الخصائص التالية للوحدة الاقتصادية من وجهة نظر الأنظمة.

الهدف من الوحدة الاقتصادية:

الوحدة الاقتصادية وحدة ذات أهداف وهناك تنوع من الآراء بين الكتاب في هذا الميدان بصدد ما تهدف إلى تحقيقه. فيرى البعض أنها تخدم تحقيق أهداف العناصر المكونة لها وتظهر الأهداف خلال عملية المساومة بين العناصر

الرئيسية المكونة لها، وقد يؤدي اختلاف الأهداف بين الأفراد إلى عدم الاتفاق والصراع داخل الوحدة الاقتصادية. ويفرق البعض بين أهداف الوحدة الاقتصادية وبين أهداف مكوناتها ويعتقدون أنها تعني بتحقيق كل منهما.

وبالنسبة للوحدة الاقتصادية الهادفة إلى تحقيق الربح فإن هدف تحقيق أقصى ربح قد تم ذكره لفترة طويلة كهدف أساسي للوحدة. إلا أن البيئة الحالية التي تعمل بها الوحدات الاقتصادية أدت إلى الجدل حول مضمون الربح كهدف أساسي للوحدات الاقتصادية، وإلى أن هناك عديد من الأهداف تتجمع لضمان بقاء واستمرار الوحدة لأجل طويل ويتضمن ذلك تحقيق ربح مرضي.

هيكل الوحدة الاقتصادية:

الوحدة الاقتصادية مزيج من العلاقات الداخلية لكل من الأنظمة الآدمية والأنظمة الغير آدمية ذات الطبيعة الهرمية. وسيتم دراسة الأنظمة الفرعية كل على حدة في جزء متقدم من هذا الفصل.

مدخلات ومخرجات وعمليات الوحدة الاقتصادية:

يتنوع مضمون الوحدة الاقتصادية من هيكل وعمليات فللوحدة الاقتصادية علاقة ببيئتها تستلم منها مدخلات وترسل إليها نتائجها. وبصفة عامة تستخدم وتنتج مواد وخدمات ومعلومات.

الأنظمة الفرعية للوحدة الاقتصادية:

يمكن تقسيم الوحدة الاقتصادية إلى أجزائها أو أنظمتها الفرعية بعديد من الطرق. ومن الصعب أن نجد اتفاق بين كتاب التنظيم لا تباع مدخل متماثل في هذا الصدد. ولغرض هذه الدراسة يمكننا النظر إلى الوحدة الاقتصادية على أنها تتكون من الأنظمة الفرعية التالية:

١ ـ نظام اتخاذ القرارات.

٢ ـ نظام المعلومات.

ـ نظام التشغيل.

ويركز هذا التبويب على ضرورة التخصص الوظيفي وتقسيم العمل، وعلى تحديد اتجاهات تجميع وتجزئة عناصر العمل. ولدرجة معينة نجد أن تنظيم الوحدة الاقتصادية ناتج عن تقسيم العمل بين التخصصات التي تحتاجها الوحدة الاقتصادية ونجد الشكل الأكثر إنتشاراً حيث يتكون هيكل الوحدة الاقتصادية من وحدات منفصلة تؤدي كل منها وظائفها وتساهم في فعالية وبقاء الشركة ككل.

ومن الخصائص الهامة لمكونات الأنظمة نجد تحرك هذه الأجزاء من الكل إلى الاستقلال، فإذا ما حاولت بعض الأجزاء السلوك كنظام مستقل فإن ذلك يؤدي إلى تحلل النظام.

ويعتبر النظام الذي يتكون من أجزاء مستقلة بالكامل نظام غير قابل للتكامل. ومن ناحية أخرى إذا اعتمد التقسيم على اختلاف طبيعة الوظائف فإن ذلك يعتبر إجراء ابتكاري ومتطور. ويرتبط مدخل الأنظمة الفرعية المستخدم في هذه الدراسة بطبيعة الاختلاف في الوظائف وما يلي وصف مبسط لهذه الأنظمة.

نظام اتخاذ القرارات Desicion Making System

يتماثل مصطلح اتخاذ القرارات المستخدم في هذه الدراسة مع مصطلح الادارة واستخدامه يتم في إطار ما يطلق عليه مدرسة إتخاذ القرارات.

ومن وجهة نظر الأنظمة فإن نظام اتخاذ القرارات يتميز بالخصائص التالية:

الهدف من النظام System Objective

يهدف نظام اتخاذ القرارات إلى الاختيار بين البدائل المتاحة لغرض حل المشاكل. ويهدف متخذ القرار إلى التوجه نحو موقف معين مرغوب فيه.

هيكل النظام: System Structure

يتكون نظام اتخاذ القرارات أساساً من الأفراد الذين قد يستخدمون الآلات والوسائل الأخرى المساعدة لأداء هذه الوظيفة. وللقرارات طبيعة هرمية وتؤدي في مستويات مختلفة من الوحدة الاقتصادية. وتوضع هذه المستويات بصفة عامة في ثلاث مجموعات: التخطيط الاستراتيجي، والرقابة الادارية، والرقابة التشغيلية أو التنفيذية.

عمليات النظام System Process

لعملية إتخاذ القرارات ثلاثة جوانب: وجود فرصة لاتخاذ القرار، وتوفر عديد من البدائل الممكنة، والاختيار بين البدائل. ويعتبر مضمون المعلومات هاماً في عملية إتخاذ القرارت.

ويمكن وصف هذه الجوانب بأنها تتكون من الحصول على وتنظيم المعلومات الخاصة بالمشكلة، وإعداد وتحويل المعلومات بطريقة تؤدي إلى إنتاج مجموعة من البدائل، واختيار أحد هذه البدائل.

وعلاوة على المعلومات فإننا نحتاج إلى تحديد أسس إعداد البيانات في مراحل الاعداد والتحويل، كما نحتاج إليها في عملية الاختيار. وهذه القواعد والاجراءات قد يتم إعدادها مسبقاً وفي هذه الحالات يعتبر إتخاذ القرارات عملية روتينية. وفي هذه الظروف فان عملية اتخاذ القرار يتم برمجتها وتفويضها للآلات أو للأفراد في أنظمة أخرى داخل الوحدة الاقتصادية. ومع ذلك، لا يوجد فصل تام بين القرارات التي يمكن برمجتها وتلك التي لا يمكن برمجتها. فالقرارات تقبل البرمجة إذا ما كانت متكررة وروتينية ويتوفر لإعدادها إجراءات محددة مسبقاً بحيث لا يتم معالجتها على أنها جديدة في كل مرة تحدث.

ولا تصبح القرارات خاضعة للبرمجة إذا كانت جديدة أو ليس لها هيكل نظم أو هامة بحيث لا يسهل تفويضها. ويستلزم إتخاذ القرارات الغير خاضعة

للبرمجة إستخدام الحكم الشخصي والقدرة على الابتكار والمبادأة أو الحساب التقريبي.

ولا يعتبر إتخاذ القرارات المبرمجة جزءاً من نظام اتخاذ القرارات نظراً لأنها لا تستلزم استخدام معرفة أو حكم شخصي، والانتقال من قرار مبرمج إلى قرار غير مبرمج يعتمد على الحكم الشخصي بالنسبة لمدى القرارات التي يمكن تفويضها للأنظمة الأخرى. والعناصر الرئيسية التي تؤخذ في الحسبان في هذا الصدد هي المخاطر المرتبطة (في كل من برمجة عملية إتخاذ القرار، وفي استخدام الحكم الشخصي في كل موقف لإتخاذ القرار) والقدرات الفنية التي تمكن من برمجة عملية إتخاذ القرارات.

مدخلات النظام System Input

تتمثل مدخلات نظام إتخاذ القرارات فيما يلي:

١ - معلومات. . . وتتضمن معلومات عن المشكلة والبدائل المختلفة وتبعاتها المتوقعة والقواعد والإجراءات الموضوعة منسبقاً لتداولها.

٢ - المعلومات الشخصية (الذاتية) لمتخذ القرار. . . مثل الملاحظة المباشرة التي يقوم بها متخذ القرار سواء في فترة إتخاذ القرار أو من خبرته السابقة. كما قد يستخدم المعرفة التي تحصل عليها من مصادر أخرى في إتخاذ القرار. وللحقيقة فإن عقل متخذ القرار يكون محتوياً على كمية كبيرة من البيانات مجمعة عبر حياته ولها تأثير على قراراته.

٣ - الحكم الشخصي. . . يعتبر استخدام الحكم الشخصي ضروري في القرارات الغير خاضعة للبرمجة. والتي لم يتم إعداد قواعد وإجراءات محددة لها، علاوة على ذلك، غالباً ما يقع على متخذ القرار استكمال المعلومات الناقصة والتي قد تكون مكلفة في تجميعها، أو لا يمكن الحصول عليها بواسطة أي وسيلة مباشرة، أو نظراً لاعتماد المعلومات على أحداث لم تتم بعد.

و يمكن النظر إلى الحكم الشخصي على أنه بديل لأي من القواعد الغير محددة أو الغير قابلة للتحديد أو لعدم إتمام المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات.

نتائج النظام System Output

نتائج نظام اتخاذ القرارات هي اختيار بديل معين. والبديل المختار يتم اتباعه بواسطة الأنظمة الأخرى بالوحدة الاقتصادية. وقد يتم تخزين القرار في نظام المعلومات لأستخدامه حينما تظهر ظروف مماثلة في المستقبل.

كما سبق وأن ذكرنا، فإن مواصفات الأنظمة الثلاثة للمنشأة أخذت بمراعاة التخصص الوظيفي. ونظراً لأن متخذ القرار عليه أن يستخدم حكمه الشخصي، فإنه يحتاج إلى مهارات خاصة تتلائم مع الوظيفة. ولغرض هذه الدراسة فإن اتخاذ قرار معين يتم تضمينه في نظام اتخاذ القرارات إذا ما استلزم استخدام معلومات شخصية و / أو حكم شخصي لمتخذ القرار.

نظام المعلومات Information System

يمكن تحديد خصائص نظام المعلومات فيما يلي:

الهدف من النظام System Objective

الهدف من نظام المعلومات هو توفير المعلومات للأنظمة الأخرى داخل المنشأة وخارجها. ولقد تم التركيز على أهمية المعلومات بالنسبة للأنظمة بصفة عامة، ولنظام اتخاذ القرارات بصفة خاصة، ويمكن تأكيد أنه منذ بدء الخليقة فإن المعلومات تعتبر مصدراً للقوة. مع ذلك فإن مضمون المعلومات ليس واضحاً تماماً، وأحد أسباب ذلك هو أن مضامين المعلومات تم تنميتها في السنوات الأخيرة الماضية بواسطة تخصصات وميادين متعددة وليست متماثلة، ولم

يحوز أي منها على قبول عام في الممارسة العملية، من ناحية أخرى فإن المضامين القديمة التي لها درجة أكبر من التعميم ليس لها القدرة على ملائمة الأساليب والطرق الجديدة في التفكير، وسيتم شرح بعض هذه المضامين فيما يلي باختصار:

في نظرية المعلومات: المعلومات هي مقياس لحرية الفرد في الاختيار حينما يختار رسالة، وهي تهتم بالرموز الخاصة بالاتصال. هذا المفهوم يرتبط بالمعلومات ككمية مادية وإلى تكرارها في أنماط مختلفة، ولكن معنى المعلومات هنا غير مرتبط بأهداف نظرية المعلومات.

ويرتبط بالمضمون السابق فكرة تخفيض عدم التأكد، فتعرف المعلومات على أنها عكس عدم التأكد. ولقد لقي هذا المضمون اعترافاً كبيراً في الكتابات المحاسبية. فوفقاً لنشرة أسس النظرية المحاسبية للجمعية الأمريكية للمحاسبة، فإن منفعة المعلومات تتحدد بقدرتها على تخفيض عدم التأكد عن الوضع الحقيقي للأنشطة التي تهم مستخدم المعلومات[1]. كما يذكر أن المعلومات هي عملية تخفيض الجهل.

مع ذلك فإن تخفيض عدم التأكد لوظيفة للمعلومات لا يعتبر تعريف صالح بصفة عامة، ففي عديد من الحالات، قد تزيد المعلومات من عدم التأكد بدلاً من تخفيضها. ويحدث ذلك حينما يتحول النموذج الذي صممه أحد الأشخاص عن البيئة المحيطة إلى نموذج أكثر واقعية وتعقيداً والذي يشمل ضمنياً حالة عدم تأكد.

وفي نماذج أنظمة الآلية الكاملة، تعتبر المعلومات عملية الاتصال العكسي. وهي عملية مقارنة الظروف القائمة حالياً بالظروف المرغوب فيها. هذا المضمون نافع ويلائم أحد خصائص التحكم دخل هذه الأنظمة.

---

(١) A.A.A. Commitee to prepare statment of basic accounting Theory: **A Statment of Basic Accounting Theory**, A.A.A. 1966 P.8.

واستخدم المضمون القانوني الخاص بالقرائن في محاولة لتعريف المعلومات. فينظر للمعلومات على أنها قرينة نحصل عليها من مصادر موثوق بها وترتبط، وذات أهمية بالمشكلة محل الدراسة. ولا يقدم هذا التعريف مساعدة كبيرة في معرفة طبيعة المعلومات نظراً لأن المصطلح البديل «قرينة» ليس له معنى محدد.

وبطريقة أكثر عمومية تعتبر المعلومات معرفة متحصل عليها، وحقائق، وبيانات أو أخبار. ويمكن أن تضيف إلى ما هو معروف أو معتقد أو يدعي وجوده. وبالرغم من أن هذه المضامين المتنوعة للمعلومات قد تفتقد درجة الدقة والثبات المطلوبة للاستخدامات العلمية إلا أنها تظهر وجود علاقة وثيقة بين المعلومات والمعرفة.

ولقد تم اتباع نظرة أكثر واقعية للمعلومات بواسطة الكتاب الذين حاولوا إيجاد مؤشر لها في العالم الواقعي فلقد عرفت بأنها تجريد له دلالة لبعض الحقائق الداخلية أو الخارجية والتي يتعامل فيها المشروع كما عرفت بأنها تمثيل رمزي لعملية معينة.

وفكرة المعلومات غالباً ما يتم ربطها بالاتصال بين مصدر المعلومة ومستلمها، على سبيل المثال تم تعريفها بأنها علاقة نمطية بين الأحداث والتي يمكن تحويلها خلال قنوات متعددة بواسطة تتالي من الترميز والتي بموجبها يتم الاستدلال عن الحدث الذي تمثله.

وتم التعرف على أنه يفترض في مصطلح المعلومات وجود مضمون التدفق فهي تتحرك من شخص لآخر. وحينما يتم استيعابها فإنها لا تصبح معلومة وإنما معرفة. ويستلزم البعض أن تكون المعلومات مؤدية إلى زيادة معرفة متخذ القرار.

من المناقشة السابقة يتضح أن للمعلومات ثلاثة خصائص رئيسية:

١ - فهي تمثيل رمزي للحقائق.

٢ ـ وأنه يتم توصيلها .
٣ ـ وأنها تضيف إلى المعرفة .

وهذه الخصائص يتم تجميعها في التعريف التالي والذي سيستخدم لأغراض هذه الدراسة .

المعلومات هي تمثيل رمزي لبعض أوضاع العالم الحقيقي أو الأحداث ، والتي تؤدي إلى زيادة معرفة مستلمها حينما يتم توصيلها إليه .

هذا التعريف لا يربط المعلومات بمصدر معين أو استخدام أو دور أو نموذج ويمكن استخدامه في أي ميدان .

والمعرفة يمكن اعتبارها مخزون للصور والأفكار الموجودة بذاكرة الفرد . والمعلومات تعتبر أحد التدفقات الداخلة إلى هذه الذاكرة ، وتتضمن التدفقات الأخرى ، الملاحظة المباشرة والمعتقدات الخاصة بالفرد ، والعمليات الداخلية التي تتم في عقله.

هيكل نظام المعلومات **Structure of Information System:**

الخاصية الثانية لأنظمة المعلومات هي أنها أنظمة تتعامل مع الأفراد والآلات . وتختلف درجة الآلية لدرجة كبيرة بين الوحدات الاقتصادية . فمن الممكن أن نجد نظام معلومات يستخدم وسائل آلية مساعدة بسيطة ومحدودة كما قد نجد استخدام للآلية الكاملة والحاسبات المتقدمة ومعدات الاتصال في أنظمة أخرى.

عمليات النظام **System Process**

تحتوي عمليات نظام المعلومات على الاستلام ، والتسجيل ،

والتخزين، والاسترجاع، والاعداد، والتحويل، والعرض، واتخاذ القرارات.

فهو يترجم المعلومات عن البيئة وعن محتوياتها كمدخلات ويخزن هذه المعلومات ويلحقها بمعلومات سبق تخزينها. واتخاذ القرارات من المضامين الخاضعة للجدل من حيث تضمينها أو عدم تضمينها لنطاق نظام المعلومات، ولقد سبق وأن ذكرنا أن القرارات المبرمجة يمكن تفويضها للآلات أو للأفراد داخل أنظمة أخرى بالوحدة الاقتصادية. وإلى المدى الذي يحدث فيه مثل هذا التفويض لنظام المعلومات، فإن اتخاذ القرارات المبرمجة يدخل ضمن نطاق هذا النظام.

مدخلات النظام System Input

تتمثل كل من مدخلات ومخرجات النظام في المعلومات. وللفصل بين الاثنين وبملاحظة الممارسة العملية يمكن الإشارة إلى المدخلات على أنها بيانات Data وإلى المخرجات على أنها معلومات. وتتكون بيانات المدخلات من عديد من الأنواع، داخلية أو خارجية، كمية أو وصفية، تاريخية أو جارية أو مقدرة، روتينية أو غير روتينية.

نتائج النظام: System Output

تمثل المعلومات نتائج النظام. وقد يتم توريدها إلى أنظمة أخرى داخل المنشأة و/ أو إلى جهات خارج المنشأة. فداخل الوحدة الاقتصادية نجد أن نظام اتخاذ القرارات هو المستخدم الأساسي للمعلومات. وبالنظر إلى هرمية اتخاذ القرارات فإن الاحتياجات من المعلومات اللازمة للإدارة تكون هرمية. فالمعلومات التفصيلية تكون ضرورية بصفة عامة للمستويات الإدارية الدنيا، بينما تحتاج المستويات الإدارية العليا إلى معلومات ملخصة،

وتختلف طبيعة المعلومات المطلوبة. فالمعلومات الخاصة بالتشغيل يتم تفصيلها وفقاً للعملية وغالباً ما تكون غير مالية، وتكون دقيقة ومحددة وعادةً ما تكون فورية. والمعلومات المطلوبة للرقابة الداخلية يجب أن تكون متكاملة وداخلية. بينما المعلومات اللازمة للتخطيط الاستراتيجي تكون مفصلة للمشكلة وتعتمد على البيانات الخارجية ومقدرة مقدماً. وعادةً ما تعد المعلومات اللازمة لنظام التشغيل بواسطة نظام المعلومات وترتبط بالحقائق والقرارات السابق اتخاذها وتكون مخزنة به.

وتتعدد مجموعات المستخدمين الخارجيين للمعلومات. ومن غير المعروف على وجه الدقة إجمالي احتياجاتهم فنجد بينهم المستثمرين الحاليين والمحتملين والدائنون والموظفون وسماسرة الأوراق المالية والجهات الحكومية، والعملاء وغيرهم. ولبعض المستخدمين قوة تحديد المعلومات التي يجب تقديمها إليهم.

ويتطلب تداول المعلومات مهارات خاصة وخبرة ويحتاج الأفراد الذين يقومون بهذه الوظيفة إلى تفهم احتياجات مستخدمي المعلومات ومصادر البيانات، ووسائل تجميعها، وكيفية إعداد وتوصيل المعلومات والقدرة على الاختيار بين المصادر البديلة، والأساليب التي قد تستخدم لإنتاج المعلومات والقدرة على أداء تحليل التكلفة / المنفعة لتوفير المعلومات.

نظام التشغيل Cperating System

الغرض من نظام التشغيل هو أداء العمليات المادية اللازمة لنشاط الوحدة الاقتصادية. وهو نظام يتعلق بالأفراد والآلات، وتختلف درجة الآلية لدرجة كبيرة بين منشأة وأخرى. ففي بعضها يستخدم الأفراد وسائل آلية محدودة وبسيطة وفي البعض الآخر نجد الآلية الكاملة.

وتعتمد عمليات تشغيل النظام على طبيعة العمليات التي تؤدي وتتضمن

الحصول على الموارد وتحويلها أو إعدادها لاستخدام العملاء. فيتضمن نظام التشغيل في الصناعة عمليات الشراء وتداول الخامات وتصنيع المنتج وتجميعه وتخطيط وجدولة الإنتاج والرقابة على العمليات والجودة والمخزون. وتعتبر عملية اتخاذ القرارات المبرمجة التي تم تفويضها لأنظمة التشغيل، جزءاً من عملياته.

وتتكون مدخلات النظام من المواد والخدمات والقرارات والمعلومات ومنتجاته قد تكون مواد وخدمات. ويتم تبادل المدخلات والمخرجات نقداً، وهذا التبادل النقدي يعتبر جزءاً من نظام التشغيل.

ويرتبط نظام التشغيل بعدد من المهارات والخبرات والتي يمكن تقسيمها بدورها إلى عدد من الأنظمة الفرعية. والخبرات اللازمة لتداول المواد واستخدام الآلات، والمعرفة بالأساليب المتنوعة المستخدمة في الإنتاج والتشغيل والمهارات الخاصة بإعداد المستندات وتداول النقدية، أمثلة للخبرات اللازمة.

نظرة عامة لخصائص النظام:

يمكن تلخيص الخصائص الرئيسية للأنظمة الثلاثة التي تم شرحها في جدول رقم (٣ - ٣). وهذه الأنظمة متداخلة وتعتمد على بعضها البعض على أساس مدخلاتها ومخرجاتها. وتتحقق الأهداف الكلية للمنشأة بتضافر مجهودات هذه الأنظمة الفرعية.

جدول رقم (٣ - ٣) مواصفات الأنظمة الفرعية بالوحدة الاقتصادية

النظام	أهداف النظام	هيكل النظام	عمليات النظام	مدخلات النظام	نتائج النظام
نظام اتخاذ القرارات	المفاضلة والاختيار بين البدائل	أفراد	وجود فرصة اتخاذ القرارات ، وجود اتجاهات بديلة للحركة ، الاختيار بين البدائل	معلومات ، ومعرفة ذاتية ، وحكم شخصي	قرارات
نظام المعلومات	تقديم المعلومات للأنظمة الأخرى وللمستخدمين الخارجيين	أفراد / آلات	استلام ، تخزين ، استرجاع ، إعداد ، تحويل ، عرض ، قرارات مبرمجة	بيانات	معلومات
نظام التشغيل	أداء العمليات المادية للوحدة الاقتصادية	أفراد / آلات	الحصول على الموارد ، تحويلها أو إعدادها لاستخدام العملاء	نقود ، مواد ، خدمات ، قرارات ، معلومات	نقود ، مواد ، خدمات

المصطلحات المستخدمة:

الأنظمة المجردة	Abstract System
مضمون الصندوق الأسود	Black box Concept
الحدود	Boundaries
الأنظمة المغلقة	Closed Systems
مكونات	Components
عناصر التحكم	Control elements
تحفيز المدخلات	Energizing Input
البيئة	Environment
الاتصال العكسي	Feed back
دورة تحكم	Feed back
الاتصال العكسي	Control Loop
مدخلات	Input

وصلات	Interfaces
مستويات	Levels
الاتصال العكسي السلبي	Negative Feed back
النظام المفتوح	Open System
مخرجات	Output
الأنظمة المادية	Physical System
الاتصال العكسي الايجابي	Positive Feed back
أنظمة فرعية	Subsystem
نظام	System
عناصر النظام	System elements

أسئلة الفصل الثالث

١ - حدد واشرح الخصائص الخمس لمدخل الأنظمة.

٢ - اذكر أربعة مجموعات من المستخدمين الخارجين للبيانات المحاسبية:

أ - هل تتماثل احتياجات هذه المجموعات.

ب - هل يستطيع النظام المحاسبي تلبية احتياجات هذه المجموعات بدرجة متساوية.

٣ - «يعتبر النظام المحاسبي التقليدي قاصراً عن تلبية احتياجات النظم الحديثة للمعلومات» وضح وجهة نظرك من هذا الرأي مبيناً أسباب قصور الأنظمة التقليدية.

٤ - بالنظر إلى الوحدة الاقتصادية من مدخل الأنظمة، ما هي الأنظمة الفرعية التي تتكون منها؟

٥ - ما هو هدف نظام إتخاذ القرارات ومكوناته وعملياته ومدخلاته ومخرجاته؟

٦ - ما هو هدف نظام المعلومات ومكوناته وعملياته ومدخلاته ومخرجاته؟

٧ - حدد أهداف وعمليات ومدخلات ومخرجات الوحدة الاقتصادية في ضوء مدخل الأنظمة.

٨ - عرف مصطلح النظام وما هي الأنواع المختلفة من الأنظمة؟

٩ - ما هي الاختلافات بين النظام المفتوح والنظام المغلق؟

١٠ - ما هو مضمون الصندوق الأسود؟

١١ - اشرح مضمون التحكم في الأنظمة ـ وما هي العناصر الأساسية للتحكم في النظام؟

١٢ - عرف واذكر أمثلة للاتصال العكسي السلبي، والاتصال العكسي الايجابي، ودورة الاتصال العكسي ونظام المعلومات.

١٣ - فرق بين القرارات المبرمجة والقرارات الغير مبرمجة؟ وهل يعتبرا من عناصر نظام القرارات؟

تطبيقات:

١ - يسأل قسم حسابات التكاليف بالشركة عن إعداد تكلفة المنتج وتكلفة التصنيع لمنتجات الشركة. كما يسأل القسم عن متابعة العمليات الصناعية لاكتشاف أي انحراف عن المعايير. ويتم ذلك عن طريق تجميع بيانات عن العمل، والمواد، والصيانة، ووحدات الانتاج، والرقابة على الجودة. وتجمع البيانات وتسجل على شريط ممغنط عن طريق الادخال من المفاتيح إلى الشريط. ويتم تشغيل الشريط بعد ذلك على حاسب الشركة كل أسبوع لاستخراج تقارير عن التكاليف الفعلية والمعيارية. ويرسل التقرير لمدير الانتاج لاستخدامه فيما يحتاج إليه.

أ - حدد الأنظمة المرتبطة بهذا الوصف.

ب - حدد عناصر الرقابة في الموقف السابق شرحه. وأي منها يعتبر مفقوداً؟ وهل يمثل ذلك نظام فعال للرقابة؟ وضح.

٢ - اختار الاجابة الصحيحة لكل مما يلي واكتب رقم السؤال والحرف الدال على الاجابة الصحيحة:

(١) تشتمل الوحدة الاقتصادية على عدد من النظم الفرعية وهي:

أ - نظام التشغيل ونظام المعلومات.

ب - ادارة الانتاج وادارة المشتريات وادارة المبيعات.

جـ - نظام التشغيل ونظام المعلومات ونظام اتخاذ القرارات.

ء - نظام التشغيل ونظام إتخاذ القرارات.

(٢) أي العبارات التالية يعتبر أكثر دقة بالنسبة لمدخل الأنظمة:

أ - يعتبر مدخل النظم فلسفة تساعد محلل الأنظمة على النظر إلى التنظيم كوحدة متماسكة متناسقة.

ب - يؤدي استخدام مدخل النظم في تصميم نظم المعلومات إلى التنسيق بين النظم الفرعية داخل التنظيم.

جـ - يمكن مدخل النظم من تحديد العلاقة مع الأنظمة الأشمل التي تشكل بيئة عمل النظام.

ء - كل الاجابات السابقة صحيحة.

هـ - الاجابات السابقة غير صحيحة.

الفصل الأول

النظام المحاسبى كنظام للمعلومات

١ - مقدمــة :

تقوم المحاسبة - كنظام للمعلومات - بحصر وتجميع وتوصيل المعلومات المالية عن المشروع وتعرف المعلومات INFORMATION بأنها بيانات DATA تم تجهيزها وعرضها بطريقة منظمة ونافعة فى عمليات اتخاذ القرارات .

وتختلف المعلومات عن البيانات - بالرغم من الخلط الواضح بينهما فى الكتابات غير المتخصصة - فى أن الأخيرة تمثل حقائق مجردة لا يمكن الاستفادة منها إلا اذا تم تجهيزها وتحويلها إلى معلومات . فالبيانات هى المادة الخام الازمة للحصول على المعلومات .

ويعرف النظام بأنه مجموعة من الموارد التى تستخدم لتحقيق اهداف معينة .

فنظام المعلومات يستلم البيانات (المدخلات) ويحولها إلى معلومات (نتائج) .

ويمكن النظر الى شركة صناعية على أنها نظام يقوم بتحويل المواد الخام ، والعمالة ، والموارد الأخرى (المدخلات) الى منتجات (نتائج) ، وعلى هذا الاساس يمكن تعريف النظام المحاسبى بأنه مجموعة من الموارد (آلات ، مستلزمات ، أفراد) التى تستخدم لتحويل البيانات المالية الى معلومات يتم توصيلها الى متخذى القرارات للمساهمة فى تسهيل عملية اتخاذ القرارات ، فنظام المعلومات المحاسبية يقوم بتسجيل وتقرير العمليات المالية التى يقوم

بها المشروع للاستفادة منها فى أتخاذ عديد من القرارات الاقتصادية ، ولا شك أن انتاج معلومات مفيدة يرتبط بدرجة عدم التأكد المحيطة بالبيئة التى يعمل بها نظام المعلومات بالإضافة إلى تكلفة الحصول على تلك المعلومات . فلا يجوز انتاج معلومات بتكلفة تزيد عن المنفعة المتوقعة منها ، إلا أنه فى بعض الحالات قد يتم انتاج بعض المعلومات بغض النظر عن تكلفة الحصول عليها منها على سبيل المثال المعلومات التى تطلبها الجهات الحكومية أو القوانين المنتظمة لميدان الاعمال .

٢ - نظم المعلومات الإدارية

Management Information System MIS

يعتبر نظام المعلومات الادارية نظام المعلومات الشامل بالمنشأة والذى يقوم بتوفير عديد من المعلومات المتنوعة تفوق ما يقدمه نظام المعلومات المحاسبية ، فنظام المعلومات المحاسبية يعتبر جزء أو نظام فرعى SUBSYSTEM من نظام المعلومات الادارية حيث أن النظام الاخير يحتوى على نظم المعلومات التسويقية ، ونظم معلومات التمويل ونظم معلومات الانتاج .

ويعرض الشكل التالى نظام المعلومات الادارية الذى يهدف اساسا الى توفير المعلومات لمتخذى القرارات .

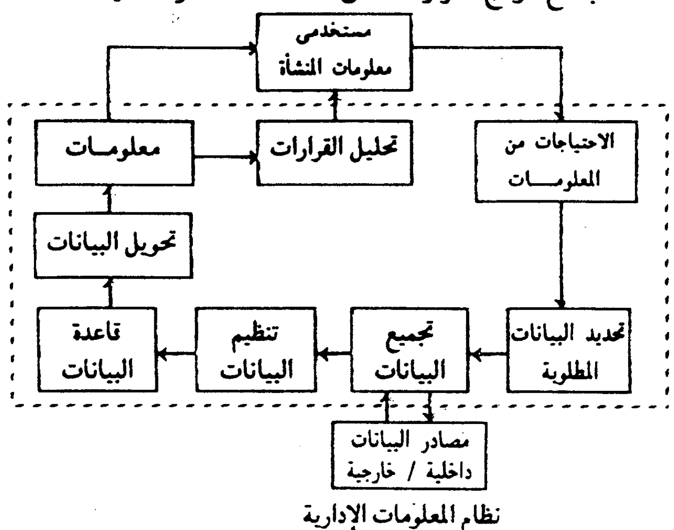
وهناك نقطتين اساسيتين بالنسبة لنظم المعلومات الادارية :

أ - تعتمد نظم المعلومات الادارية على إستخدام الحاسبات ، فعلى الرغم من الجدل المثار - نظريا - حول امكانية تصميم نظام جيد للمعلومات الادارية بدون استخدام الحاسبات . إلا أن التطورات

التقنية الحديثة فى الحاسبات ادت الى الانخفاض المستمر فى أسعارها.

ومن الناحية العملية أصبح من الصعب تصميم نظام فعال للمعلومات الادارية بدون استخدام الحاسبات حيث يقوم نظام المعلومات الادارية بتجهيز كم ضخم من البيانات وتحتاج الادارة إلى تقارير فورية ومتنوعة فى المستويات الادارية المختلفة ، مما يتطلب ضرورة استخدام الحاسبات .

ب - تعتمد نظم المعلومات الادارية على فكرة نماذج القرارات Decision models فالمعلومات التى تقدم لمستوى ادارى معين تعتمد كثيرا على نوع القرارات (نموذج القرارات) الذى يستخدمه هذا المستوى الإدارى ، فالمستويات الادارية الدنيا تحتاج إلى معلومات تفصيلية قد لا تحتاجها المستويات الإدارية العليا لانها لا تتناسب مع نموذج القرارات الذى تستخدمه الادارة العليا .

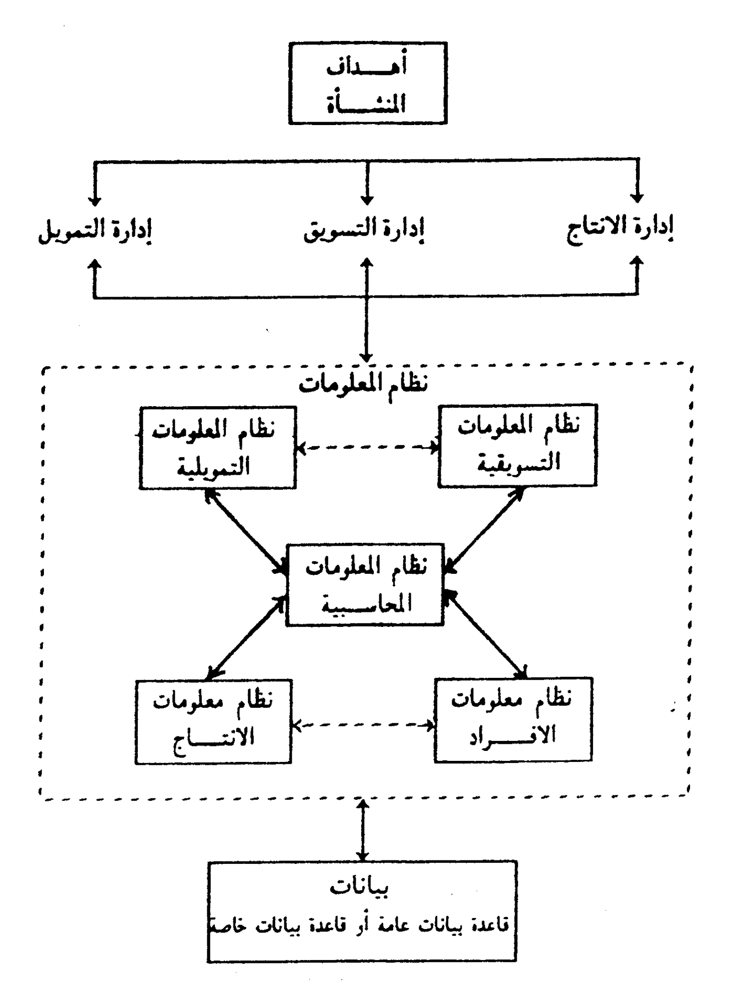


نظام المعلومات الإدارية

٣ - العلاقة بين نظم المعلومات الادارية ونظم المعلومات المحاسبية :

يعتبر نظام المعلومات المحاسبية أهم نظام فرعى بنظام المعلومات الادارية ، فنظام المعلومات المحاسبية يتولى على سبيل المثال تجهيز بيانات عمليات المبيعات فيوفر معلومات عن المبيعات النقدية والآجلة والمتحصلات بالاضافة الى معلومات تحليلية أخرى مثل تحليل المبيعات على أساس الاقسام أو الفروع أو المنتجات أو وفقا للفئات المختلفة للعملاء ، وغير ذلك من معلومات تفيد الادارة فى أداء وظائفها التخطيطية والرقابية واتخاذ القرارات .

ويعتمد نجاح النظام المحاسبى فى تحقيق اهدافه على تكامله مع الانظمة الاخرى بالمنشأة ، فنظام المعلومات المحاسبية يقوم بتحليل العمليات وتسجيلها واعداد الموازنات وتقارير الاداء ، ولا يمكن أن يتم ذلك إلا بتبادل المعلومات بين الانظمة الفرعية وبين نظام المعلومات المحاسبية ، ويوضح الشكل التالى العلاقة بين الانظمة المختلفة للمعلومات داخل المنشأة

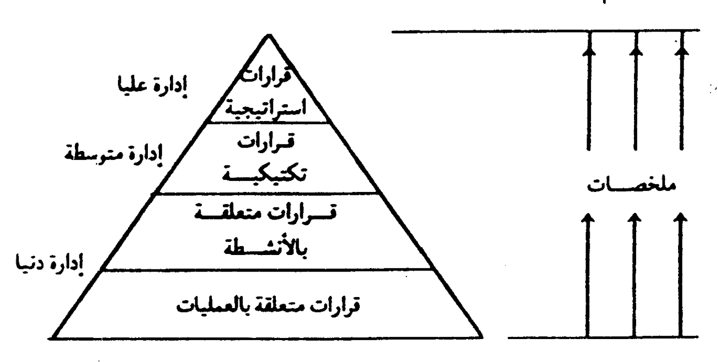


العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية وأنظمة المعلومات الأخرى بالمنشأة

٤ - نظام المعلومات المحاسبية :

يهدف نظام المعلومات المحاسبية الى توفير المعلومات لمختلف الافراد والجهات التى تستخدمها ، سواء كانت جهات خارجية أم

داخلية ، فالجهات الخارجية مثل أصحاب المشروع والمستثمرين الحاليين والمحتملين ، والمقرضين ، والجهات الحكومية والبنوك تحتاج كل مجموعة منها الى معلومات متعددة متنوعة حتى يمكنها تقييم الاداء الحالى للمنشأة والتنبؤ بأدائها فى المستقبل ، وتعتبر القوائم المنشورة - قائمة الدخل وقائمة المركز المالى - من أهم مصادر المعلومات لهذه الجهات الخارجية ، أما الجهات الداخلية فتتمثل فى الادارة والعاملين وتتوقف احتياجاتهم من المعلومات على المستوى الادارى والوظيفة التى يقوم بها مستخدم المعلومات ، ويقوم نظام المعلومات المحاسبية بتوفير المعلومات الملائمة لاحتياجات كل مستوى إدارى ، ويعرض الشكل التالى المستويات الادارية المختلفة التى يوفر لها النظام المحاسبى احتياجاتها من المعلومات .



المستويات الهرمية للمعلومات

يتضح من الشكل السابق أن هناك احتياجات مختلفة من المعلومات فى كل مستوى ادارى . فالادارة العليا تهتم بالتخطيط والرقابة للأجل الطويل (قرارات استراتيجية) . وبالتالى فإن

التقارير المحاسبية المعروضة على الادارة العليا يجب أن تركز على ملخصات نتائج العمليات ، وتبتعد عن التفصيل بينما تحتاج المستويات الادارية الدنيا إلى معلومات أكثر تفصيلا عن العمليات ، فكلما أرتفع المستوى الادارى كلما قل مستوى التفصيل المطلوب من نظام المعلومات المحاسبية ، ويؤثر النظام المحاسبى على متخذى القرارات فى كل مستوى من المستويات الادارية ، وسيتوقف مدى التأثير على الاسلوب المستخدم فى تشغيل هذا النظام والذى يمكن أن يأخذ أحد الاشكال التالية :

أ - نظام بنك المعلومات Data Bank System :

يقوم نظام المعلومات المحاسبية فى ظل هذا النظام بتجميع البيانات من مصادرها المختلفة وتجهيزها وحفظها لتقديمها لمن يحتاج اليها بناء على طلبه ، فنوعية البيانات وماهيتها وطريقة أستخدامها فى إتخاذ القرارات يحددها مستخدم البيانات وليس نظام المعلومات المحاسبية . أى أنه فى ظل هذا النظام يقدم النظام المحاسبى معلومات مجردة لمن يحتاج اليها كما فى القوائم والحسابات المنشورة .

ب - نظام التنبؤ بالإحتياجات Predictive System :

يقوم نظام المعلومات المحاسبية فى هذه الحالة بتجميع وتجهيز وحفظ البيانات ، وتقديمها فى صورة معينة لمساعدة مستخدم البيانات فى عملية اتخاذ القرارات ، أى انه يقوم بدور معين فى عملية اتخاذ القرارات ، حيث يقوم باستخلاص بعض النتائج من المعلومات الموجودة

وتقديمها الى متخذى القرارات الذين يقوموا باستكمال التجهيز عليها لاتخاذ القرار النهائى . ومثال ذلك أن يوفر النظام المحاسبى معلومات عن صافى الربح الحالى وصافى الربح فى حالة زيادة المبيعات بنسبة ١٠٪ أو فى توفير تقرير بالاصناف الراكدة بالمخازن التى لم يحدث عليها حركة خلال الستة شهور السابقة .

ج - نظام أتخاذ القرارات Decision Making System :

يختلف هذا النظام عن الأنظمة السابقة فى أن النظام المحاسبى يقوم باتخاذ القرار ، أى تحديد القرار المناسب الذى يفترض أن يقوم به مستخدم المعلومات ولكن تم تفويضه للنظام المحاسبى . فيصمم نظام المعلومات المحاسبية في هذه الحالة لتجميع واعداد البيانات وانتاج المعلومات اللازمة لقرار معين ووفقا لمعايير أعدت مسبقا يتم اصدار قرار ، وحيث أن النظام المحاسبى يقوم فى هذه الحالة بإتخاذ القرار فإن دور متخذ القرار يتحدد فى الموافقة أو عدم الموافقة على القرار الذى أتخذ ، ويعتبر قرار أصدار أمر توريد للاصناف التى وصلت إلى حد أعادة الطلب أو قرار ارسال خطابات انذار للعملاء المتأخرين ٣٠ يوم عن سداد المستحقات عليهم أمثلة للقرارات التى تفوض للنظام المحاسبى .

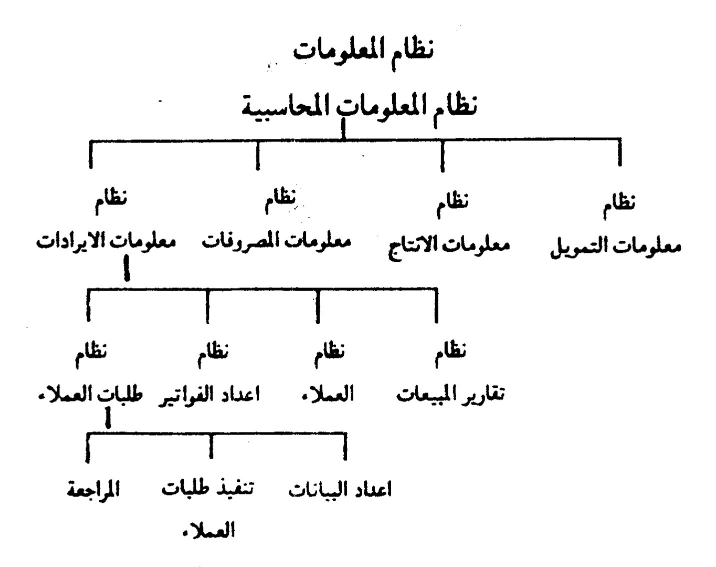
د - نظام تنفيذ القرارات Decision Taking System :

يقوم نظام المعلومات المحاسبية فى هذه الحالة بتجميع وتجهيز البيانات واتخاذ القرار المناسب وتنفيذ هذا القرار دون تدخل من مستخدم المعلومات . لذلك يصمم هذا النظام بحيث يشتمل على

جميع الفروض والمعايير الملائمة لاتخاذ وتنفيذ القرارات المفوضة للنظام المحاسبى ، ومثال ذلك فى حالة ربط الحاسب بشبكة محلية LAN مع الموردين وربط حاسب الشركة بحاسب الموردين واعداد البرنامج الذى يؤدى إلى إصدار أمر توريد وتحويله إلى حاسب المورد مباشرة للاصناف التى وصلت إلى مستوى اعادة الطلب وهو نظام متبع فى الشركات التى تنتج فى الوقت المناسب Just In Time JIT ، وفى النظام الآلى لتشغيل بيانات السحب والايداع بالبنوك عن طريق آلات التعامل المباشر مع العملاء .

٥ - الانظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية :

يشتمل نظام المعلومات المحاسبية - وهو نظام فرعى لنظام المعلومات بالمنشأة - على مجموعة من الانظمة الفرعية التى تساعد على تسهيل تجهيز العمليات المحاسبية المتنوعة . فقد يتضمن نظام المعلومات المحاسبية النظم الفرعية التالية : نظام الايرادات ، نظام المصروفات ، نظام معلومات الانتاج ، نظام معلومات التحويل ، كما قد يتضمن كل نظام فرعى مجموعة من الانظمة الفرعية التابعة له ، فمثلا نجد لنظام الايرادات مجموعة من الانظمة الفرعية له مثل نظام الفواتير ونظام العملاء ونظام طلبات العملاء ونظام تقارير المبيعات ، والشكل التالى يوضح مضمون الانظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية .



نظام المعلومات المحاسبية وانظمته الفرعية .

٤ - دورات تشغيل العمليات بالنظام المحاسبى

: Transaction Processing Cycle

تنتج نظم المعلومات المحاسبية معلومات مالية تفيد فى إعداد القوائم المالية ، كما تنتج عديد من المعلومات عن الأنشطة الادارية والتشغيلية بالمشروع ، لذلك فإن الخطوة الأولى فى تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية هى تحديد العمليات التى سيتم تشغيلها بالنظام . ويمكن تبويب هذه العمليات فى أربع دورات رئيسية :

أ - دورة الايرادات : وتتعلق بالاحداث الخاصة ببيع السلع وتقديم الخدمات وتحصيل قيمتها .

ب - دورة المصروفات : وتتعلق بالحصول على الموارد والسلع والخدمات وتسوية المستحقات المتعلقة بها .

و - دورة الانتاج ، وترتبط بالاحداث الخاصة بتحويل الموارد الى سلع وخدمات .

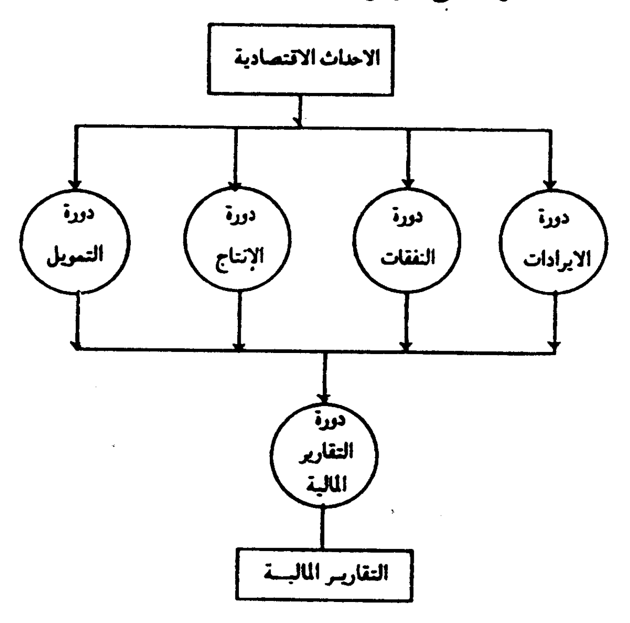
د - دورة التمويل : وتتعلق بالعمليات الخاصة بالحصول على وإدارة الأموال بالمنشأة .

وتتضمن كل دورة من الدورات السابقة مجموعة من النظم التنفيذية يقوم كل منها بتجهيز مجموعة معينة من العمليات ، فتشمل دورة الايرادات مجموعة النظم التنفيذية الخاصة بكل من تنفيذ طلبات العملاء واعداد الفواتير ، وحسابات العملاء ، وتقارير المبيعات ، وتشمل دورة المصروفات على مجموعة انظمة تنفيذية لتنفيذ عمليات أوامر الشراء ، وحسابات الموردين وحساب وسداد الأجور .

وتتضمن دورة الانتاج مجموعة انظمة تنفيذية لرقابة الانتاج والتكاليف ورقابة المخزون ، أما دورة التمويل فتشتمل على أنظمة خاصة بادارة ومراقبة النقدية .

بالإضافة إلى الدورات الاربعة السابقة توجد دورة خامسة وهى دورة التقارير المالية . وتعتبر هذه الدورة دورة عامة تقوم بتجميع وتشغيل البيانات المحاسبية والتشغيلية من الدورات الاربعة حتى يتسنى اعداد القوائم المالية .

والشكل التالى يعرض للعلاقة بين الدورات الخمس:



٦ - تصميم نظم المعلومات :

يتطلب تصميم نظم المعلومات ضرورة الاستعانة بأشخاص مؤهلين لعملية تحليل وتصميم النظم يطلق عليهم محللى النظم System Analysts للقيام بدراسة تفصيلية للنظام المطلوب تصميمه وتشتمل هذه الدراسة على المراحل الثلاث التالية :

أ - تحليل النظام System Analysis : حيث يتم تحديد أهداف النظام ككل ، وتحديد وتقييم البدائل الملائمة لتحقيق أهداف النظام .

ب - تصميم النظام System Design : حيث يتم تحديد التفاصيل

الخاصة بالبديل الذى تم أختياره فى المرحلة السابقة ، وتتضمن هذه الخطوة تقييم فاعلية وكفاءة النظم المختلفة وذلك على ضوء الاحتياجات العامة للنظام .

ج - تنفيذ النظام : وهى مرحلة وضع النظام الذى تم تصميمه موضع التنفيذ العملى ، وتتطلب هذه المرحلة ضرورة اجراء اختبارات للنظام الجديد قبل التنفيذ الفعلى له ، وتوثيق عمليات النظام فى مستندات يمكن الرجوع اليها ، وكذلك ضرورة متابعة التنفيذ للتأكد من أن النظام يعمل بالطريقة المطلوبة .

وتتكون نظم المعلومات الادارية ، كما سبق وأن ذكرنا - من مجموعة من أنظمة المعلومات الفرعية ، ويعتبر اسلوب مدخل النظم أكثر الاساليب ملائمة لتصميم نظم المعلومات ويتكون مدخل النظم من الخطوات التالية :

أ - تحديد اهداف النظام

ب - تحديد البدائل التى تحقق هذه الاهداف .

جـ - تحليل النظام.

د - تصميم النظام .

هـ - تنفيذ النظام .

و - تقييم النظام .

وتعتبر كل خطوة من الخطوات السابقة نظام فرعى العملية تصميم نظام المعلومات وتخضع أيضا لمدخل النظم فى تنفيذها

فعلى سبيل المثال ، يمكن اداء الخطوة الرابعة وهى تصميم النظام باستخدام مدخل النظم على النحو التالى :

أ - تحديد أهداف التصميم : يجب تحديد اهداف النظام بطريقة شاملة وواضحة حتى نضمن تنفيذ النظام بفاعلية وكفاءة .

ب - تحديد التصميمات البديلة : وهى الاشكال المختلفة من نظم المعلومات التى تحقق اهداف النظام .

جـ - تحليل التصميمات البديلة وتشتمل على :

١ - تحديد اجزاء ومكونات كل تصميم من هذه التصميمات .

٢ - تقييم فعالية وكفاءة كل تصميم فى تحقيق اهداف النظام .

٣ - ضرورة تكوين فرق لاتمام هذه التحليلات .

٤ - اختيار التصميم الملائم .

د - وضع مواصفات تحليلية وكاملة للتصميم المختار وتشتمل :

١ - تفاصيل كاملة لمراحل التنفيذ .

٢ - تحديد مدخلات النظام .

٣ - تحديد مخرجات النظام .

٤ - تحديد كيفية الحصول على نتائج النظام (شكل التقارير)

هـ - تسجيل جميع المواصفات وخطوات اعداد المدخلات والحصول على النتائج وخطوات التجهيز .

و - تقييم النظام المصمم : ويتم ذلك عن طريق اجراء بعض الاختبارات على التصميم المختار وتشتمل على :

١ - اجراء بعض التجارب التشغيلية قبل التنفيذ الفعلى للنظام .

٢ - التأكد من الحصول على النتائج المتوقع الحصول عليها .

٣ - التأكد من أمكانية اجراء بعض التعديلات ليتفق النظام مع احتياجات الشركة ، ومن ان التصميم يعمل بطريقة سهلة وواضحة .

٧ - الاعتبارات السلوكية فى تصيم نظم المعلومات :

يعرف النظام بانه مجموعة من الموارد التى تعمل مع بعضها البعض لتحقيق هدف معين . وبلا شك فإن العامل البشرى يعتبر من اهم عناصر النظام . فالافراد متمثلين فى الادارة ، ومستخدمى النظام يمثلون جزءا من نظام المعلومات ، وقد يؤدى تجاهل العامل البشرى إلى فشل النظام فى تحقيق اهدافه ، وقد يؤدى تصميم نظام جديد للمعلومات فى المنشأة إلى تغيير فى العلاقات الوظيفية ، ومحتويات الوظائف لبعض الافراد ، او إلى تغيير الهيكل التنظيمى للمشروع مما يتطلب ضرورة الاهتمام بالنواحى الفنية والسلوكية للافراد عند تصميم النظام ، ولذلك على محلل النظم مقابلة الافراد المرتبطين بالنظام لمعرفة احتياجاتهم ومتطلباتهم عند تصميم النظام ، فقد يتم تصميم نظام جيد وفعال ، ولكن قد يؤدى عدم تعاون مستخدمى النظام إلى فشله فى تحقيق أهدافه ، لذلك يجب أن يشترك مستخدمى النظام فى مرحلة التصميم حتى يصمم النظام بطريقة تتفق مع إحتياجاتهم ، بالإضافة لذلك يجب أن يكون مصمم النظام مستعدا لإجراء بعض التعديلات على النظام بعد تنفيذه بناء على مقترحات مستخدمى النظام .

أسئلة على الفصل الأول

السؤال الأول :

أختر الاجابة الصحيحة لكل حالة من الحالات الآتية :

١ - يهدف نظام المعلومات المحاسبية الى :

أ - تشغيل المدخلات لانتاج التقارير المالية .

ب - توفير معلومات لمتخذى القرارات طبقا لاحتياجاتهم من المعلومات .

ج - توفير رقابة على تدفق المعلومات .

د - توفير تقارير للمساهمين ، والدائنين ، والمستثمرين والجهات الحكومية .

هـ - كل ما سبق .

و - لا شئ مما سبق .

٢ - إن نظام المعلومات المحاسبية الذى يقوم أساسا بتجميع وتشغيل وتوفير البيانات لمن يحتاج اليها عند الطلب يسمى :

أ - نظام تقليدى .

ب - نظام بنك المعلومات .

جـ - نظام تنفيذ القرارات .

د - نظام التنبؤ .

هـ - كل ماسبق .

و - لا شئ مما سبق .

٣ - تختلف البيانات عن المعلومات ، حيث أن :

أ - البيانات هى معلومات تم تشغيلها .

ب - المعلومات هى بيانات تفصيلية .

جـ - البيانات ، بعد تشغيلها تصبح معلومات .

د - لا تختلف البيانات عن المعلومات من الناحية العلمية . بينما يختلفا من الناحية النظرية .

هـ - كل ما سبق

و - لا شئ مما سبق .

- أى من العبارات التالية صحيح :

أ - لا يختلف نظام المعلومات الادارية عن نظام المعلومات المحاسبية .

ب - نظام المعلومات الادارية هو نظام فرعى لنظام المعلومات المحاسبية .

ج - نظام المعلومات المحاسبية هو نظام فرعى لنظام المعلومات الادارية .

د - الرقابة الداخلية مهمة فى نظام المعلومات المحاسبية وليست كذلك فى نظام المعلومات الإدارية .

هـ - كل ما سبق .

و - لاشئ مما سبق .

٥ - المراحل الثلاث - تحليل ، وتصميم ، وتنفيذ الانظمة تمثل :

أ - خطوات دراسة الأنظمة .

ب - خطوات مدخل الانظمة .

جـ - خطوات تصميم الانظمة من أعلى لاسفل .

د - نموذج لنظام المعلومات المحاسبية .

هـ - كل ما سبق .

و - لا شئ مما سبق .

٦ - أول خطوة فى مدخل الانظمة لتصميم نظم المعلومات المحاسبية هى :

أ - تحليل الانظمة .

ب - تصميم الانظمة .

جـ - تحديد الاهداف .

د - تقييم الانظمة .

هـ - كل ما سبق .

و - لا شئ مما سبق .

٧ - إن أنسب وقت لاشراك مستخدمى المعلومات فى عملية تصميم نظام للمعلومات هو :

أ - خلال مرحلة التنفيذ .

ب - بعد أستكمال تصميم النظام .

جـ - تعتمد على نوع النظام .

د - فى اسرع وقت ممكن .

هـ - كل ما سبق .

و - لا شئ مما سبق .

السؤال الثانى :

ما هو الأسلوب المستخدم فى تشغيل نظام المعلومات (نظام بنك المعلومات) ، نظام التنبؤ ، نظام أتخاذ القرارات ، نظام تنفيذ القرارات) فى كل حالة من الحالات الآتية :

١ - تقدم عميل لطلب قرض من أحد البنوك ، وقد قام العميل ملئ استمارة خاصة تتضمن عدد معين من النقط لكل اجابة فى هذه الاستمارة ، وقد استلم مدير الإئتمان بالبنك بيان باجمالى عدد النقط التى حصل عليها العميل وقارنها مع رقم سبق تحديده بواسطة ادارة البنك لاتخاذ القرار المناسب .

٢ - استلم أحد المديرين تقرير عن النفقات التى صرفت خلال الشهر الماضى فى ادارته .

٣ - استلم مدير المخازن تقرير عن المخزون ، ويتضمن التقرير بيان عن الكميات الموجودة من كل صنف من المخزون ، وكذلك تحديد الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به ، ونقطة اعادة الطلب لكل صنف .

٤ - تقدم أحد العملاء للبنك لصرف مبلغ من رصيده مستخدما البطاقة الإلكترونية ، وقد قام الصراف بادخال رقم البطاقة فى الحاسب الآلى للتحقق من رصيد العميل (فض الصرف أو إتمامه)

السؤال الثالث : ما هى الخطوات الاساسية المستخدمة فى مدخل النظم لتصميم نظم المعلومات ؟

السؤال الرابـــع : ناقش دورات تشغيل العمليات الاربعة .

السؤال الخامس : ماهى الجهات أو الافراد التى تحتاج لمخرجات نظام المعلومات المحاسبية ؟

الفصل الخامس

مقدمة فى تصميم النظام المحاسبى

الهدف من الفصل :

يهدف هذا الفصل الى تعريف الطالب بتتالى العمليات التى تقوم بها الشركات الصناعية والتجارية وتحديد عناصر تشغيل النظام المحاسبى وخطوات تصميمه واساليب تجهيز البيانات .

١ - مقدمـة :

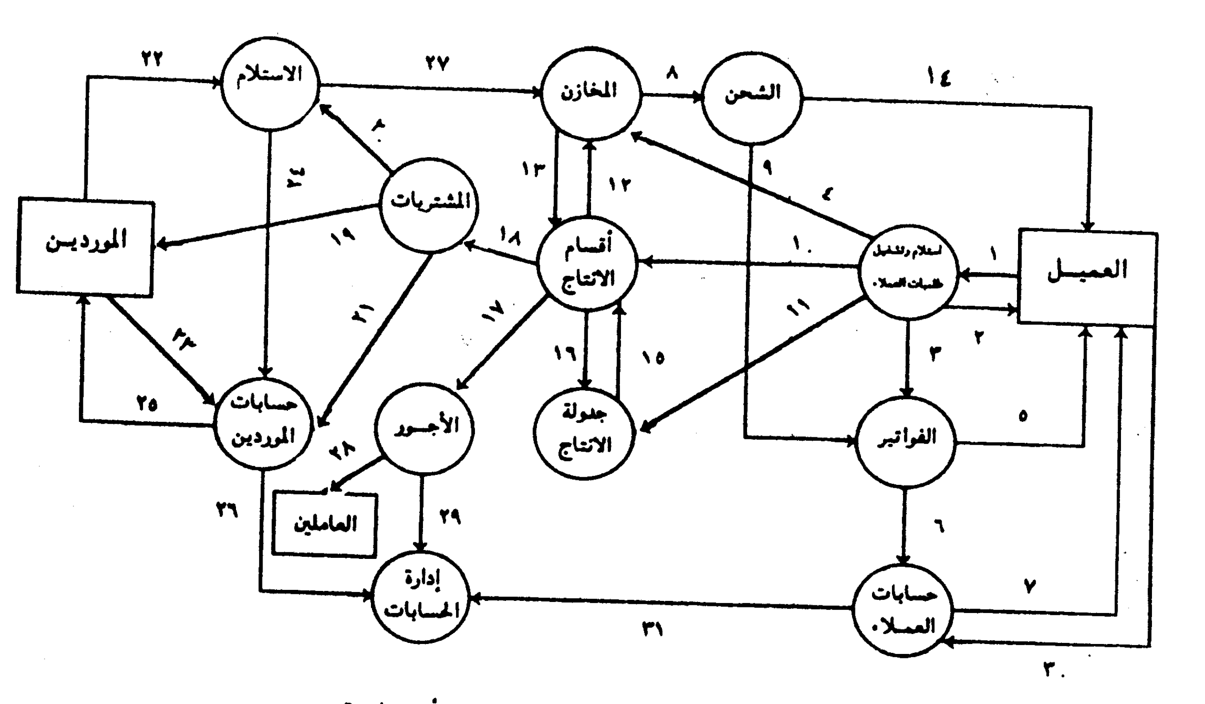
يقصد بالعمليات تلك الانشطة المتنوعة التى تقوم بها المنشأة لاداء اعمالها اليومية ، ويعنى تشغيل العمليات Transaction Processing متابعة تنفيذ الانشطة ، وتسجيلها فى الدفاتر ، والرقابة عليها ، ويعرض هذا الفصل لكيفية تسجيل البيانات التى نحصل عليها نتيجة تشغيل العمليات فى السجلات المالية .

٢ - تتالى العمليات فى المنشآت :

يمكن تصوير تتالى العمليات فى صورة مجموعة من الانظمة المتكاملة التى يقوم كل منها بتنفيذ مجموعة من العمليات المرتبطة ، ويعرض شكل (٥-١) ملخص لهذه التدفقات والتى نعرضها فيما يلى (وفقا لتسلسل الارقام فى الشكل) : -

١ - يقـوم العميـل (أو رجـال البيـع) بإرسـال بضـائع إلى الجهـة

(النظام) المسئول عن استلام وتشغيل طلبات العملاء - Order entery System ويقوم هذا النظام بتحويل بيانات الطلب الى بيانات يسهل تشغيلها بواسطة الانظمة الاخرى .



شكل ٥ - ١ : تدفق العمليات فى منشأة صناعية

٢- يقوم نظام استلام وتشغيل طلبات العملاء بإرسال مذكرة للعميل يفيد استلام الطلب ، وانه جارى تنفيذه .

٣ - يقوم هذا النظام ايضا بارسال مذكرة الى قسم (نظام) الفواتير Billing - system والذى يقوم بدوره باعداد الفواتير عن البضائع المطلوبة .

٤ - يقوم نظام استلام وتشغيل طلبات العملاء بارسال أمر شحن الى مخازن البضاعة محددا فيه الكمية والأصناف وميعاد ومكان الشحن .

٥ - يرسل قسم (نظام) الفواتير الفاتورة لكل عميل - عادة لايتم ارسال الفاتورة الا بعد شحن البضاعة للعملاء .

٦ - يرسل قسم (نظام) الفواتير نسخة من الفاتورة الى نظام حسابات العملاء لتسجيلها فى حسابات العملاء .

٧ - يقوم نظام حسابات العملاء بارسال كشوف حسابات دورية لكل عميل مبينا العمليات والأرصدة الخاصة بكل عميل .

٨ - تقوم مخازن البضاعة بارسال البضاعة المطلوب شحنها الى قسم الشحن .

٩ - بعد شحن البضاعة للعميل ، يقوم قسم الشحن بإرسال صورة من أذن الشحن لنظام الفواتير لتسجيل واتمام عملية محاسبة العملاء .

١٠ - وفى الشركات الصناعية ، قد يتم ارسال أمر انتاج (من قسم استلام وتنفيذ طلبات العملاء) إلى أقسام الانتاج اذا كان طلب

العميل له مواصفات خاصة أو غير متوافر بالمخازن .

١١ - أو قد يتم ارسال صورة من طلب العميل الى أقسام جدولة الانتاج (بدلا من أقسام الانتاج نفسها) وهى التى تقوم بارسال أمر أنتاج الى أقسام الانتاج .

١٢ - ترسل البضاعة التامة من أقسام الانتاج الى مخازن البضاعة .

١٣ - فى حالة عدم توافر بعض الاصناف بمخازن البضاعة ، يمكن لهذه المخازن ارسال طلب إنتاج لاقسام الانتاج (أو جدولة الانتاج) .

١٤ - تسليم البضاعة للعملاء .

١٥ - يرسل قسم جدولة الانتاج برنامج انتاج لاقسام الانتاج .

١٦ - ترسل اقسام الانتاج بيان بموقف الانتاج الى قسم جدولة الانتاج ، والذى يقوم بمراجعة هذا البيان على جداول الانتاج .

١٧ - ترسل اقسام الانتاج تقرير بالاجور الى قسم (نظام) الاجور ، حتى يتسنى محاسبة العاملين .

١٨ - ترسل اقسام الانتاج طلب شراء مواد الى قسم (نظام) المشتريات ، والذى يقوم بدوره بالاتصال بالموردين لتوريد إحتياجات الانتاج من المواد .

١٩ - يرسل نظام المشتريات أمر شراء الموردين .

٢٠ - يرسل نظام المشتريات اذن استلام الى قسم الاستلام لكى يقوم باستلام المواد الواردة .

٢١ - يتم ارسال صورة من أمر الشراء الى حسابات الموردين لمحاسبة

الموردين .

٢٢ - استلام المواد من الموردين .

٢٣ - استلام الفواتير من الموردين .

٢٤ - تقوم ادارة الاستلام بارسال اشعار استلام الى حسابات الموردين .

٢٥ - تقوم حسابات الموردين بالموافقة على السداد للموردين .

٢٦ - يتم اخطار ادارة الحسابات .

٢٧ - ترسل المواد المستلمة الى مخازن المواد من ادارة الاستلام .

٢٨ - يتم سداد الاجور للعاملين .

٢٩ - يتم ارسال صور سداد الاجور الى إدارة الحسابات .

٣٠ - يقوم العملاء بتسديد ما عليهم .

٣١ - يتم استلام الشيك (أو النقدية) من العملاء واخطار ادارة الحسابات .

وتجدر الإشارة الى أن تتابع العمليات هذا هو مجرد مثال لتتالى العمليات فى منشأة صناعية ، وليس بالضرورة أن تقوم جميع المنشآت بكل هذه التدفقات ، كما تجدر الإشارة أيضا الى أنه يمكن تصنيف الخطوات السابقة (٣١ خطوة) التى تمثل تدفق العمليات ، وفقا لدورات تشغيل العمليات السابق ذكرها . حيث سبق وأن ذكرنا أن هناك ٤ دورات تشغيل للعمليات وهى : دورة الايرادات ، دورة النفقات ، دورة الانتاج ، ودورة التحويل (الدورة الخامسة وهى دورة التقارير المالية وهى دورة عامة لا تقوم بتشغيل عمليات

خارجية) . وهذه الدورات تمثل الاطار العام لانظمة تشغيل العمليات ، ولذلك فإنه يمكن تصنيف تدفقات العمليات تبعا لدورات تشغيل العمليات . فالعمليات رقم ١. ٢. ٣. ٤. ٥. ٦. ٧. ٨. ٩. ١٤ يمكن وضعها ضمن دورة الايرادات ، العمليات رقم ١٨. ١٩. ٢٠. ٢١، ٢٢. ٢٣. ٢٤. ٢٦، ٢٧. ٢٨. ٢٩ تدخل تحت دورة النفقات . والعمليات رقم ١٠. ١١. ١٢. ١٣. ١٤. ١٥. ١٦. ١٧ تدخل ضمن دورة الانتاج . بينما العمليات رقم ٢٥. ٣٠. ٣١ تعتبر ضمن دورة التمويل . ومرة أخرى ، فهذا التصنيف مجرد تصور عام لتصنيف تتالى العمليات وفقا لدورات التشغيل الاربعة فلكل منشأة تنظيمها وعملياتها الخاصة التى تؤثر على تبعية مجموعة من العمليات لدورة تشغيل معينة .

٣ - عناصر نظام المعلومات المحاسبية :

يتكون نظام المعلومات المحاسبية ، سواء كان يدويا أو آليا ، من أربعة عناصر أساسية :

٣-١ المدخــلات Inputs :

تبدأ عملية تجهيز بيانات العمليات بوجود مستندات (دليل مادى) يستخدم كأساس لادخال البيانات الى النظام المالى وهذه المستندات قد تكون فى صورة طلب من العميل ، فواتير مشتريات ، أمر توريد ، بطاقة عمل وماالى ذلك . وعادة ما تكون هذه المستندات فى صورة نماذج مطبوعة Forms لتسهيل استخدام وادخال البيانات

الى النظام . بالإضافة الى ذلك ، فإنه يمكن استخدام البيانات الموجودة فى مستند معين للتسجيل فى أكثر من نظام فرعى ، ويفضل دائما الاحتفاظ بهذه المستندات فى ملفات خاصة حتى يمكن الرجوع اليها عند الحاجة أو للتحقق من صحة المدخلات .

٣ - ٢ تجهيز البيانات PROCESSING :

يشتمل تجهيز البيانات على استخدام دفاتر اليومية والسجلات لتسجيل المدخلات وفقا لتسلسل حدوثها ، ويتم التسجيل أما يدويا (دفاتر اليومية فى النظام اليدوى) أو بادخال البيانات Data - en-try الى الحاسب (فى النظام الآلى) .

٣-٣ التخزين Storage :

يتم تخزين البيانات فى دفاتر الاستاذ Ledgers أو فى ملفات خاصة Files .

فكل عملية تسجل فى دفتر اليومية يتم ترحيلها الى دفتر الاستاذ فى الحسابات الخاصة بها . أى أن دفتر الاستاذ - كما هو معروف محاسبيا - يوفر ملخصات للعمليات التى تم تسجيلها فى دفتر اليومية ، للمساعدة فى اعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية ، والفرق بين دفتر الأستاذ فى ظل النظام اليدوى والنظام الآلى أن الترحيل فى النظام الأول يتم يدويا بينما فى النظام الثانى يتم آليا ولعل أهم أنواع الملفات التى تستخدم لتخزين البيانات هى : ملف العمليات Transaction File والذى تخزن فيه البيانات التى

تحتاجها الإدارة لفترة مؤقتة ، والملف الرئيسى Master File والذى تخزن فيه البيانات ذات الطبيعة الدائمة والتى تحتاج اليها الإدارة بصفة مستمرة ودورية ، ولتوضيح الفرق بين هذين الملفين نعرض المثال التالى . فدفتر يومية المبيعات (الذى يسجل فيه المبيعات الآجلة) يعتبر ملف عمليات ، حيث أن دفاتر اليومية تتضمن البيانات الأولية Raw Data والتى تنتظر ترحيلها لدفتر الاستاذ ، أى أن البيانات الموجودة فى ملف العمليات هى بيانات مؤقتة لحين ترحيلها الى دفتر الاستاذ ، وبترحيل المبيعات الآجلة الى دفتر الاستاذ العام ، يمكن الحصول على ملخصات لاجمالى المبيعات الآجلة وإجمالى المبيعات الآجلة لكل عميل ، فترحيل العمليات من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ يحول البيانات الى معلومات ، وعادة ما تهتم الادارة بملخص المبيعات والرصيد الاجمالى لكل عميل أكثر من اهتمامها بتفاصيل عملية البيع ، وهذه الملخصات الاجمالية هى التى تحفظ الملف الرئيسى ، وعلى أى حال ، فإن البيانات الموجودة (بصفة مؤقتة) فى ملف العمليات يتم تخزينها للرجوع اليها اذا دعت الحاجة الى ذلك فى المستقبل .

وبالإضافة الى ملف العمليات والملف الرئيسى فهناك بعض الملفات المساعدة Reference Files والتى تتضمن بعض البيانات التى يرجع اليها عند الحاجة وفيها على سبيل المثال ملف معدلات الضرائب ، ملف اسعار المنتجات ، ملف البيانات الشخصية للعمال ، وهذه الملفات تعتبر فى حقيقة الأمر جزء من الملف الرئيسى .

٣-٤ النتائج OUTPUT :

يتم الحصول على نتائج عديدة ومتنوعة من النظام المحاسبى فكل مستند نحصل عليه من النظام يعتبر من النتائج ومن أهم هذه النتائج :

ميزان المراجعة ، التقارير المالية ، وتقارير العمليات ، والشيكات ، والفواتير .

فميزان المراجعة يشمل أرصدة الحسابات الموجودة فى دفتر الأستاذ ويوضح مدى دقة تسجيل العمليات (تساوى المدين مع الدائن) ويستخدم لاعداد القوائم المالية وتشمل التقارير المالية أساسا قائمة الدخل (حساب الأرباح والخسائر) وقائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) ، وقائمة التغير فى حقوق الملكية ، وقائمة التدفقات النقدية ، بالإضافة الى مجموعة من التقارير الاخرى التى تتناسب مع احتياجات الإدارة .

أما تقارير العمليات فهى تلخص نتائج تشغيل العمليات فى صورة إحصاءات أو بيانات مقارنة بجانب بعض التقارير الخاصة بطلبات العملاء ، وأوامر الشراء ، والبضاعة المستلمة ، وماالى ذلك . ولا شك أن طبيعة ومحتويات هذه التقارير تختلف حسب طبيعة نشاط وعمليات المشروع ، وتجدر الاشارة الى أن بعض المستندات قد تستخدم كمدخلات ونتائج فى أن واحد ، ففاتورة البيع مثلا ، تعتبر نتائج من النظام الفرعى لنظام الفواتير Billing System ، وتعتبر

مدخلات للنظام الفرعى لحاسبة العملاء Receivable System .

٤ - تصميم النظام المحاسبى " القيد المزدوج " : -

نعرض فيما يلى للاطار العام الذى يقترح استخدامه عند تصميم النظام المحاسبى (نظام القيد المزدوج) سواء كان نظاما يدويا أو آليا .

٤-١ مدخل النظم System Approach :

هناك عوامل عديدة تؤثر فى عملية تصميم النظام المحاسبى لأى منشأة فطبيعة اهداف المنشأة ، والتنظيم (الهيكل التنظيمى والمنتجات التى تقوم بانتاجها أو التعامل فيها ، وطرق الانتاج ، ونوع الخدمات التى تؤديها وطبيعة ونوعية العاملين ، والمستوى التكنولوجى المستخدم كلها عوامل يجب أن تؤخذ فى الاعتبار عند تصميم النظام المحاسبى ، لذلك فانه لا توجد طريقة واحدة أو اسلوب معين يمكن استخدامها تصميم النظام المحاسبى فى جميع المنشآت ، لكن يمكن وضع اطار عام أو مدخل عام يمكن استخدامه عند تصميم النظام المحاسبى .

ويعتبر مدخل النظم System Approach أحد لمداخل التى يمكن استخدامه عند تصميم النظام المحاسبى .

فوفقا لهذا المدخل ، يبدأ تصميم النظام بتحديد النتائج المطلوبة من النظام ، أى تحديد الاهداف العامة للنظام ، وأهم اهداف النظام المحاسبى هو تسجيل وتشغيل وتقرير البيانات المالية التى يمكن تلخيصها فى هدف واحد وهو إعداد القوائم المالية وأى تقارير مالية

أخرى تحتاج اليها الادارة .

وبعد تحديد الهدف العام من النظام المحاسبى يتم :

١ - اعداد تصميم مبدئى لدليل الحسابات Chart of Accounts وأى تقارير مالية أخرى .

٢ - مراجعة هذه التصميمات مع الإدارة والعاملين (مستخدمى النظام) .

٣ - اعداد الشكل النهائى لدليل الحسابات والتقارير المالية .

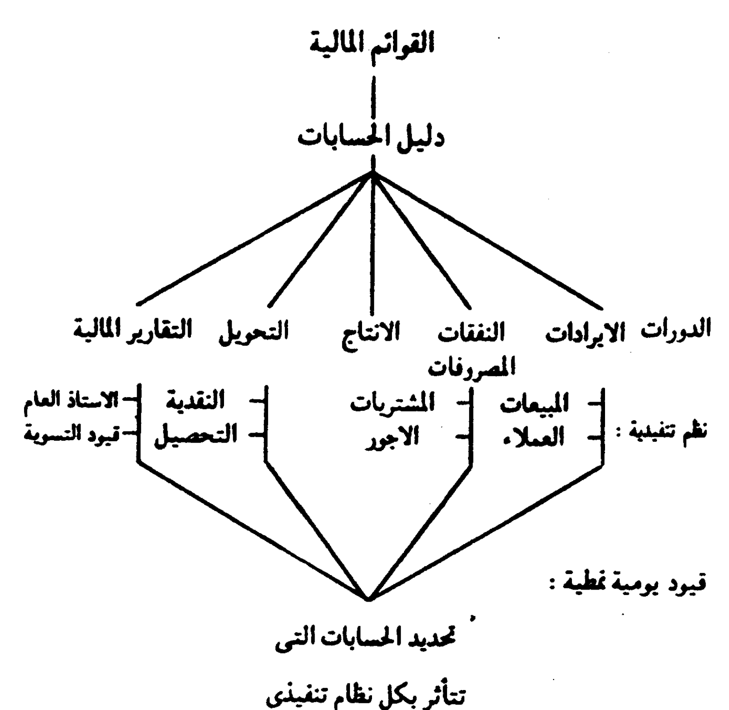
٤ - اعداد خطة لاعداد قيود اليومية ، وتصميم المستندات ، والاجراءات اللازمة لتنفيذ وتشغيل النظام .

٥ - تسجيل توثيق Documentation جميع مكونات واجراءات تشغيل النظام .

ويتم تصميم دليل الحسابات بطريقة تحقق أهداف المشروع فيما يتعلق بالحصول على مجموعة من التقارير المالية . فالحسابات بدفتر الاستاذ (والتى ستستخدم لاعداد التقارير المالية) تمثل سجل منفصل لتسجيل العمليات المختلفة التى تقوم بها المنشأة . لذلك لابد من مراجعة التصميم مع الإدارة ومختلف مستخدمى النظام قبل إعتماده وتقريره . وبمجرد موافقة الإدارة على التصميم يتم إعداد خطة لاجراء قيود اليومية والترحيل لدفتر الاستاذ للحصول على التقارير المطلوبة . ويبدأ إعداد هذه الخطة بتحليل العمليات وفقا لدورات التشغيل الأربعة السابق ذكرها . بمعنى أن يتم تقسيم دليل الحسابات

إلى مجموعات حيث ترتبط كل مجموعة بدورة تشغيل معينة . وحيث أن دورة التشغيل الخامسة (دورة التقارير المالية) تقوم بتجميع البيانات من الدورات الأربعة فإن هذه الدورة تتضمن دفتر الاستاذ العام ، وقيود التسوية وقيود الاقفال وتصنيف الحسابات وفقا لاحتياجات القوائم المالية . وبعد تحليل الحسابات وفقا لدورات التشغيل المختلفة يتم وضع نظام لتنفيذ العمليات داخل كل دورة . فعلى سبيل المثال ، تتضمن دورة الإيرادات نظام لتجهيز بيانات المبيعات ونظام لحسابات العملاء (كما هو موضح فى شكل ٥ -٢).

والخطوة التالية بعد ذلك هى إعداد قائمة بقيود اليومية النمطية Standard Journal Entries ويقصد بها تلخيص الأنشطة التى يقوم بها كل نظام تنفيذى فى صورة قيود نمطية . وهذه القيود النمطية هي قيود إفتراضية تمثل ما هو متوقع الحدوث خلال دورة تشغيل النظام المحاسبى وتعتبر المرشد العام لعملية مسك الدفاتر . ويجب أن يوضح كل قيد نمطى : الحسابات التى تتأثر بالقيد ، مصدر القيد ، والتاريخ أو الفترة المتعلقة بالقيد . وتجدر الاشارة إلى أنه لا يمكن التنبؤ بجميع العمليات التى سيقوم بها المشروع حتى يتسنى إعداد قيد يومية نمطى لكل عملية . لكن تحليل العمليات يمكن من وضع الاطار العام للعمليات التي يحدد لها قيد يومية نمطى والتى تستخدم كأساس لاى عمليات مماثلة قد تظهر فى المستقبل ويعرض شكل (٥ -٢) للاطار العام لتصميم النظام المحاسبى .



شكل (٥ -٢) الاطار العام لتصميم النظام المحاسبى

الخطوة التالية فى إعداد خطة تصميم تنفيذ النظام المحاسبى هى تصميم النماذج Forms والمستندات ، حيث يعتبر تصميم وتداول النماذج أحد الوظائف الاساسية لنظام المعلومات المحاسبية . وتستخدم النماذج لتجميع المعلومات وكدليل على تنفيذ العمليات فمثلا تقرير الاستلام ، على سبيل المثال ، يعتبر دليل على إستلام البضاعة قبل السداد للموردين . كما توفر النماذج وسيلة لتنظيم وتنميط المدخلات والمخرجات . فلاشك أن استخدام نموذج نمطى لفاتورة البيع سيؤدى إلى تسهيل إجراءات كتابة البيانات فى الفاتورة (وبصفة خاصة بالنسبة

للموظفين الجدد) كما يسهل من تشغيل البيانات الموجودة فى الفاتورة .

وتبدأ علمية تصميم النماذج من مستخدم النموذج . فإذا لم يستطع مستخدم النموذج فهمه ، فلن يستطيع استخدامه بطريقة صحيحة . وبالتالى فلابد من توفير تعليمات كاملة تشرح كيفية استخدام وملئ بيانات النموذج . بالإضافة إلى إمكانية استخدام الألوان لتسهيل توزيع صور النموذج على مستخدمية ، أو استخدام المناطق المظللة لتوضيح الأجزاء التى لن تملئ بواسطة مستخدم النموذج . كما أن تنظيم البيانات فى تسلسل منطقى بالنموذج يساعد مستخدم النموذج على سرعة تشغيله . فعلى سبيل المثال ، إذا كان النموذج سيستخدم لادخال بيانات إلى الحاسب ، فيجب أن تنظم البيانات فى النموذج بنفس التسلسل الذى سيتم به إدخال البيانات إلى الحاسب . بالإضافة إلى ما سبق ، فإن عنصر التكلفة يعد من العناصر الهامة التى يجب ، أخذها فى الاعتبار عند تصميم النماذج . وتتوقف تكلفة النماذج على نوع الورق وعدد الصور لكل نموذج ، واستخدام الألوان وعدد المرات التى سيستخدم فيها النموذج ، وحجم النموذج ، وطرق تداوله (يدوى آلى) ويقع على محللى النظم تحليل التكلفة / المنفعة من النماذج لاتخاذ القرار المناسب فيما يتعلق بالعوامل التى تؤثر على التكلفة . فعلى سبيل المثال ، إضافة نسخة إلى عدد النسخ المستخدمة قد يزيد من التكلفة ، لكن قد يؤدى إلى توفير بعض الاجراءات أو الخطوات عند تشغيل النموذج فى مرحلة تالية بالنظام

مما قد يبرر تكلفة إضافة هذه النسخة .

ويعتبر الاحتفاظ بالسجلات من المتطلبات Records الهامة عند تصميم نظام المعلومات المحاسبية . فالاحتفاظ بالسجلات يعتبر ضرورة قد تحتمها بعض القوانين المنظمة للأعمال (مثل قانون الضرائب) أو قد تحتمها الظروف الداخلية للمشروع . فوجود كم هائل من النماذج التي انتهى الغرض منها قد يمثل مشكلة تخزين وحماية في المشروع لذلك فإن تسجيل البيانات في سجلات مستقلة يساعد على التخلص من قدر كبير من هذه النماذج التي لم تعد هناك حاجة إليها . وتظهر أهمية الحاسبات في هذا المجال ، حيث يمكن تخزين قدر كبير من السجلات داخل (أو خارج) الحاسبات . وأخيراً ، يجب إعداد سجل كامل يدون فيه وصف كامل لجميع بيانات ومكونات النظام وإجراءات تشغيله . ويستخدم هذا السجل كمرجع في حالة ظهور أي مشاكل في المستقبل أو ظهور الحاجة لإجراء تطوير للنظام .

٤ - ٢ - إعداد دليل الحسابات :

إعداد دليل للحاسبات ، كما سبق وأوضحنا ، يعتبر أمر حيوي من أجل إعداد القوائم والتقارير المالية . فهناك حسابات مستقلة لتسجيل البيانات المالية الناتجة من العمليات التي تقوم بها المنشأة . ويتم وضع نظام ترقيم كودي Coding System (سيتم شرحه) لترقيم الحسابات ، حيث يخصص رقم لكل حساب يستخدم كأساس لتصنيف وتبويب الحسابات .

ومن المعروف أن نظام القيد المزدوج يتضمن - في أحد التبويبات - ٣ أقسام رئيسية للحسابات : الأصول ، الالتزامات ، حقوق الملكية . وكل قسم يتكون من مجموعات فرعية . فالأصول تقسم إلى أصول ثابتة وأصول متداولة . والأصول الثابتة تنقسم إلى أراضي ومباني وآلات ... الخ ، كما أن الأصول المتدوالة تنقسم إلى نقدية ومخزون وعملاء ... الخ .

وكذلك الالتزامات : فهناك التزامات متداولة والتزامات طويلة الأجل . كما أن حقوق الملكية تتضمن رأس المال والمسحوبات و الإيرادات والمصروفات . ويمكن تقسيم حساب مثل حساب المبيعات (إيرادات) وفقاً للمبيعات الخاصة بكل قطاع أو منطقة بيع أو مجموعة عملاء . ويعرض شكل ٥ - ٣ لنموذج دليل حسابات . ويلاحظ أن كل مجموعة حسابات خصص لها مجموعة معينة من الأرقام Block . فالأصول المتداولة خصص لها الأرقام من ..١ - إلى ١٩٩ والأصول الثابتة من ..٢ - إلى ..٢٥ وهكذا .

الأصول المتداولة (..١ - ١٩٩)

١.١	نقدية بالبنك
١.٢	نقدية بالصندوق
١١.	المخزون
١٢.	حسابات العملاء
١٥.	مهمات
١٥٥	إيجار مقدم

أصول ثابتة (٢٠٠ - ٢٥٠)

٢٠١ أراضي

٢٣٠ آلات

أصول غير ملموسة (٢٨٠ - ٢٩٩)

٢٨١ شهرة محل

الالتزامات وحقوق الملكية (٣٠٠ - ٤٩٩)

٣١٠ المـــوردين

٣٣٠ أوراق الدفع

٤٠٠ الســندات

٤٥٠ رأس المـــال

٤٦٠ أرباح محجوزة

الإيرادات (٥٠٠ - ٥٩٩)

٥٠١ مبيعات المنتج أ

٥٠٣ مبيعات المنتج ب

المصروفات (٦٠٠ - ٧٩٩)

٦١٠ مرتبـــات

٦٢٠ كهــربــاء

٦٣٠ مهمات مستخدمة

٦٤٠ إيجـــار

شكل ٥ - ٣ : نموذج لدليل الحسابات

وعلى الرغم من أن تفاصيل هذه المجموعات من الحسابات سوف تختلف من مشروع لآخر حسب حجم وطبيعة النشاط ، والعمليات التي يقوم بها المشروع ، وطبيعة المعلومات المطلوبة ، وتكلفة اعداد دليل الحسابات ، إلا أنه يمكن وضع بعض الاعتبارات العامة التي يجب مراعاتها عند وضع دليل الحسابات : -

١ - يجب أن يعد دليل الحسابات بطريقة تسهل من وتتمشى مع اعداد القوائم والتقارير المالية .

٢ - يجب أن تشتمل كل مجموعة عامة على مدى مناسب من الأرقام يسمح بإضافة أى حسابات فرعية تظهر إليها الحاجة مستقبلاً .

٣ - يجب تحديد ما إذا كانت الشركة ستعتمد على حسابات الاستاذ العام فقط أم ستستخدم أيضاً حسابات الأستاذ المساعدة ، وأن يتم تحديد المدى الذي ستغطيه الحسابات المساعدة بما يحقق احتياجات الادارة في الرقابة على العمليات .

٤ - يجب أن يحدد بدقة وبوضوح الحسابات التي تنتمي إلى كل مجموعة حتى لا يحدث تداخل بين المجموعات .

٥ - يسمح بوجود حسابات رقابة (حسابات إجمالية) .

٦ - يجب أن يتم كتابة تفاصيل كل حساب رئيس أو حساب فرعي ، بمعنى أن يتم إعداد كتيب Manual يتضمن شرح تفصيلى للعمليات التى تسجل في كل حساب .

٤-٢-١ نظم الترقيم الكودى : Coding Systems

يتطلب اعداد دليل جيد للحسابات تفهم اساليب اعداد نظم الترقيم الكودى ، ويعرف نظام الترقيم بأنه قائمة بالرموز والارقام التى تستخدم للتعرف على حساب معين أو بيان معين ، ويهدف نظام الترقيم الكودى أساسا الى تبسيط وتسهيل اجراءات تشغيل وتخزين البيانات ، وبصفة خاصة فى الأنظمة الآلية ، حيث يتم توصيف وتعريف كل حساب أو بيان بإعطاء كود Code مكون من رقم أو عدد أو حرف هجائى أو مزيج منهم ، ويتم استخدام هذا الكود فى جميع عمليات التشغيل مما يوفر الوقت والجهد فى كتابة الاسماء الطويلة (بدلا من كتابة كلمة : الأصول الثابتة يمكن الاستعاضة عنها بكتابة رقم ١)

وهناك عدة انواع من طرق الترقيم الكودى : -

أ - نظام الكود المسلسل Sequential Coding

يستخدم هذا الكود عادة فى اعطاء ارقام مسلسلة للمستندات فدفتر الشيكات وفواتير البيع تعطى ارقام مسلسلة لكل مفردة . والرقم المخصص لكل مفردة ليس له معنى محدد سوى أنه رقم مسلسل ، فالشيك رقم ٤٥٠ يأتى قبل الشيك رقم ٤٥١ .

ب - نظام كود المجموعات Block Coding

فى ظل هذا النظام ، يمثل موقع الرمز أو الحرف معنى محدد ،

فعلى سبيل المثال ، نجد بعض المنتجات التى تباع فى المحلات التجارية تحمل رقم كودى مثل ٥١٢٦ حيث يمثل الرقمين على اليمين (٢٦) اسم السلعة ، والرقمين على اليسار (٥١) اسم الشركة المنتجة ، وهذا النظام فى ترقيم المنتجات يطلق عليه اسم The Universal Product Code (UPC)

وبالتالى فإن كل مجموعة من الأرقام فى مكان (يمين أو يسار) لها معنى محدد ومعروف .

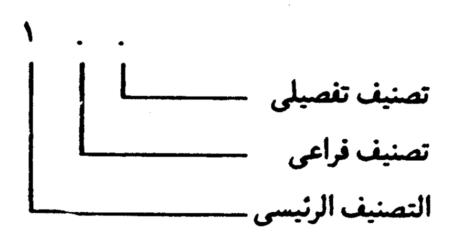
ج - الكود الهرمى Hierarichal Coding :

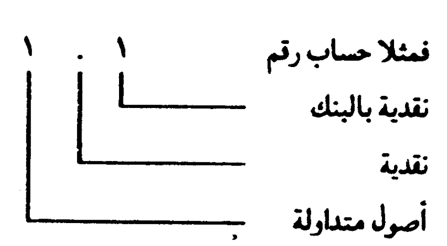
ويبدأ هذا الرمز برقم (أول رقم من اليسار) يمثل قسم رئيسى وكل رقم من الأرقام التالية يمثل قسم فرعى اصغر فأصغر وهكذا ، فهنا العدد يتضمن عدة تصنيفات فرعية ، ومثال على هذا الكود نجد النظام المستخدم فى هيئة البريد ، حيث يمثل الرقم الأول من اليسار منطقة (وجهه بحرى أو قبلى) وثانى رقم يمثل المحافظة ، وثالث رقم يمثل المدنية ، والرقم الرابع يمثل الحى والرقم الخامس يمثل جزء من الحى وهكذا .

٤-٢-٢ استخدام نظام الترقيم الرمزى فى المحاسبة :

يعتبر دليل الحسابات نموذج لاستخدام نظام الترميز الهرمى فى مجال المحاسبة ، حيث يتم تخصيص مجموعة من الأرقام لكل حساب ويمثل كل رقم تصنيف فرعى للحساب ، ففى الشكل رقم (٥-٣) ، حسابات الاصول المتداولة اعطينا الأرقام ١٠٠ - ١٩٩ والتى يمكن

تفصيلها كالآتى :





وحساب ١ ١ ٥ والذى يمثل حساب مبيعات:

سلعة معينة (أ)

منطقة بيع

إيرادات - مبيعات

وما يلى بعض الاعتبارات الواجب مراعاتها عند وضع نظام الترقيم الرمزى :-

١ - يجب أختيار الرقم الكودى الذى يسهل من عرض المعلومات التى تحتاجها الادارة .

٢ - يجب تحديد شكل المخرجات المرغوبة قبل وضع النظام الرمزى .

٣ - يفضل استخدام ارقام رمزية صغيرة نسبيا لتسهيل التعرف على

الحسابات ، فقد أظهرت الدراسات أن الأفراد يستطيعون استيعاب أى رمز فى حدود ٧ ± ٢ رقم (مفردات) .

٤ - يجب أن يكون النظام مرنا بدرجة كافية ليسمح باضافة أى حسابات جديدة .

٥ - طرق تشغيل بيانات العمليات :

Mode of Transaction Processing :

يتم تسجيل العمليات فى ظل نظام المحاسبة التقليدية (اليدوى) فى دفاتر اليومية ومنها ترحل الى دفتر الاستاذ لاعداد القوائم المالية ، أى أن تدفق تشغيل العمليات فى ظل النظام التقليدى يسير كالآتى :

تسجيل فى ← ترحيل لدفتر الاستاذ ← دفاتر اليومية اعداد القوائم المالية

وفى حالة استخدام الحاسبات هناك اسلوبين مختلفين لتسجيل (ادخال) البيانات للحاسب .

٥-١ اسلوب التشغيل بعد التجميع Batch Processing :

حيث يتم تجميع العمليات التى يراد تشغيلها فى مجموعات Batches وتحفظ فى ملف العمليات ، ويشبه ملف العمليات دفاتر اليومية المساعدة حيث يتم تجميع العمليات المتجانسة فى ملف واحد ، ويتم ادخال ملف العمليات للحاسب الآلى على فترات دورية (اسبوعيا ، شهريا) وعادة ما يقوم الحاسب بترحيل بيانات ملف العمليات تلقائيا الى حسابات الاستاذ المناسبة ، وفى الحقيقة فإن خطوات تتالى تشغيل

البيانات فى ظل نظام التشغيل بعد التجميع تماثل النظام اليدوى من حيث إن العمليات يتم تسجيلها فى دفاتر اليومية (ملف العمليات) ومنها الى دفتر الاستاذ لاعداد القوائم المالية :

٥-٢ اسلوب التشغيل المباشر Direct Processing

حيث يتم اثبات العمليات مباشرة عند حدوثها فى دفتر الاستاذ دون حاجة الى تجميعها فى ملف العمليات كما فى الحالة السابقة ، وفى حالة الرغبة فى الحصول على تفاصيل العمليات التى تم تسجيلها يمكن اعطاء الحاسب بعض التعليمات التى يستخدمها لطبع قائمة بالعمليات المسجلة فى دفتر الاستاذ ، أى أن ملف العمليات يعتبر منتج فرعى By - Product لعملية الترحيل المباشر لدفتر الاستاذ .

وبغض النظر عن الاسلوب المستخدم فى تشغيل البيانات باستخدام الحاسب ، يجب الاهتمام بالتحقق من صحة البيانات التى تم ادخالها Data Validation فالتحقق من صحة البيانات يعنى التأكد من دقة العمليات وتكاملها خلال عملية ادخال البيانات للحاسب . وتعتمد دقة وسلامة القوائم المالية (المخرجات) على صحة وكمال بيانات المدخلات . فادخال ارقام حسابات غير صحيحة أو مبالغ غير صحيحة سيؤدى الى عدم صحة النتائج المعروضة فى القوائم المالية لذلك يجب التركيز على مراجعة البيانات قبل وأثناء وبعد ادخالها للحاسب ومراعاة قاعدة (GIGO) (Garbage - In- Garbage - out)

٦ - **مستويات نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة للحاسب :**

تختلف طرق تصميم النظام المحاسبى بإستخدام الحاسب اختلافا كبيرا وفق حجم المنشأة والاحتياجات المختلفة للتقارير ومدى ربط الحسابات المالية بحسابات التكاليف ومواصفات الاجهزة المستخدمة .

وعند تصميم هذا النظام نلاحظ وجود عدة مستويات سنذكرها حسب درجة التعقيد فى تصميمها كما يلى :

٦-١ انظمة معلومات اساسية

BASIC INFORMATION SYSTEM

وفيها يستخدم الحاسب لمسك حسابات الاجور وحسابات المخازن ،وحسابات العملاء ، وتكون كل مهمة منفصلة عن الأخرى . وبالتالى ستجد عدم شمول هذا النظام وتكرار العمل فيه ولكنه

يستخدم لحل مشاكل زيادة عدد العاملين والرغبة فى اعداد اجورهم فى توقيت مناسب أو مشاكل ضخامة عدد أصناف المخزون والرغبة فى فرض رقابة عليها .

٦-٢ انظمة المعلومات المتكاملة :

INTEGRATED INFORMATION SYSTEM

وفيها يتم الربط بين المهام المختلفة للحسابات فى نظام واحد بحيث يؤدى ادخال احد القيود الى تعديل كل من حسابات العملاء وحسابات المخازن على سبيل المثال ، وهو ما يمكن أن نطلق عليه نظام محاسبى متكامل .

٦-٣ نظام المعلومات الادارية :

Management Information System MIF

وفيه يتم إنشاء قواعد للبيانات الخاصة بالشركة تتضمن المهام والانشطة المختلفة التى تقوم بها وتشتمل على ملفات للعاملين وللحسابات وللإنتاج والمشتريات والمبيعات وغيرها من أوجه النشاط بالشركة .

٦-٤ نظام المعلومات المدعم للقرارات :

DECISION SUPPORT SYSTEM DSS

وفيه يتم ادخال بعض البرامج داخل نظام المعلومات تمكن الإدارة من الحصول على المعلومات التى تدعم قراراتها ، وذلك مثل ادخال برامج اتخاذ القرارات مثل قرارات المفاضلة بين بدائل الاستثمار

أو قرارات تخطيط ومتابعة البرامج أو توزيع القوى العاملة أو التنبؤات أو جدولة الانتاج ضمن الخدمات التى يوفرها نظام المعلومات ، وهذه النماذج لا تحل محل عملية اتخاذ القرارات من قبل الادارة وانما توفر معلومات تدعم الادارة فى هذه العملية .

٦ -٥ نظام المعلومات المستخدم للذكاء الاصطناعى :
ARTIFICIAL INTELIGENCE SYSTEM AIS

وفيه يتضمن نظام المعلومات بعض البرامج التى تقوم بإتخاذ القرارات وتحل محل الإدارة فى بعض مهامها ، حيث توجد برامج تحدد برنامج المراجعة للمحاسب القانونى وبرامج تحدد الوعاء الضريبى والضريبة على أرباح الشركة .

ويرتبط المستوى المستخدم من الأنظمة السابقة بالمقدرة الادارية بالشركة وكمية الأموال المتاحة لنظام المعلومات وبدرجة خبرة العاملين بنظام المعلومات بالشركة .

٧ - مواصفات النظام المحاسبى المتكامل :

يطلق على برامج النظام المحاسبى انها تشكل نظام محاسبى متكامل اذا أستوفت النقاط التالية :

١ - أن يغطى النظام جميع نظم المحاسبة المالية مثل الحسابات العامة ، العملاء ، الموردين ، المخازن ، الاجور .

٢ - أن يمكن من ربط الحسابات المالية بحسابات التكاليف وبالموازنة التقديرية .

٣ - أن يوفر مستويات مختلفة من التقارير طبقا لمستويات دليل الحسابات .

٤ - ان يعمل النظام كوحدة واحدة متكاملة مع أمكانية عمل كل نظام فرعى على حدة .

٥ - أن يمكن من إضافة حسابات جديدة لدليل الحسابات وتعديلها والغائها ماعدا حالة وجود ارصدة بها .

٦ - أن يسمح بالتعامل مع أكثر من عملة .

٧ - أن يحكم الرقابة على البيانات الداخلة وان يطبع تقارير اجبارية عن القيود التى أدخلت والتعديلات التى تمت عليها .

٨- يسمح بإضافة انظمة فرعية أخرى كلما ظهرت الحاجة مثل إضافة نظام الاعتمادات المستندية .

٩ - أن يحتوى على كلمات للسر على مستويات مختلفة تضمن عدم الدخول الى أنظمة فرعية بدون حق .

١٠ - أن يمكن من استخدام شبكات الاتصال المحلية LAN .

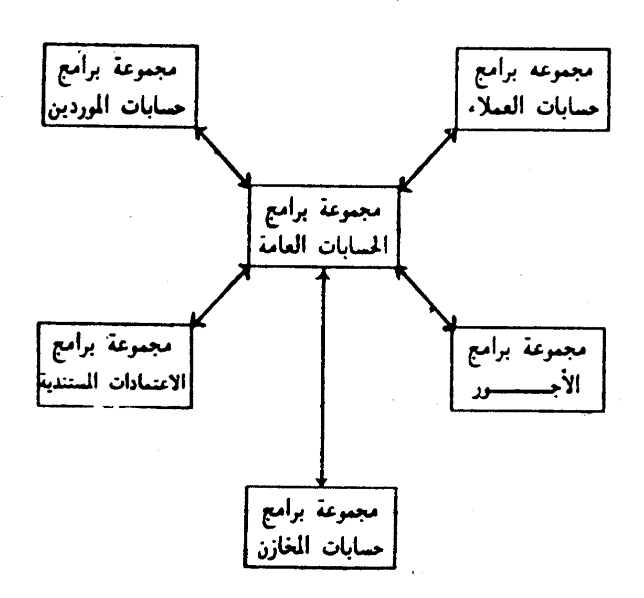
١١ - أن يسمح باعداد التقارير المحاسبية متاجرة ، أرباح وخسائر وميزانية فى أى وقت وليس بالضرورة فى نهاية السنة المالية .

١٢ - أن يكون النظام سهل التشغيل ويحتوى على عديد من التعليمات الارشادية التى تظهر على الشاشة وترشد مشغل الجهاز لما يجب القيام به .

١٣ - أن يكون صالح للتشغيل على الانواع المختلفة من الحاسبات ومن الطابعات

٣ - مكونات النظام المحاسبى المستخدم للحاسب :

تختلف مكونات النظام المحاسبى فى البرامج الجاهزة التى تقدمها شركات الحاسبات وشركات كتابة البرامج ، وإن كانت تشترك جيعها فى المكونات الاساسية التالية :



الأســـئلة

السؤال الأول : تكلم باختصار عن خطوات تصميم النظام المحاسبى باستخدام مدخل النظم System Approach .

السؤال الثانى : ناقش بعض الاعتبارات العامة التى يجب مراعاتها عند تصميم واعداد دليل الحسابات .

السؤال الثالث : ما الفرق بين ملف العمليات والملف الرئيسى ؟

السؤال الرابع : ماالفرق بين اسلوب التشغيل بعد التجميعBatch Processing واسلوب التشغيل المباشر Direct Processing للبيانات ؟

السؤال الخامس : اختار الإجابة الصحيحة فى كل حالة من الحالات التالية :-

١ - يتكون نظام تشغيل العمليات من المراحل التالية :

أ - مدخلات ، مخرجات ، تشغيل ، تخزين .

ب - مخرجات ، مدخلات ، تخزين ، تشغيل .

جـ - مدخلات ، تشغيل ، تخزين ، مخرجات .

٢ - يمكن أن نجد جداول الضريبة على الأجور (كسب العمل) فى :

أ - ملف العمليات .

ب - الملف الرئيسي .

حـ - الملفات المساعدة .

د - البيانات العامة .

٣ - أى من الملفات التالية تهتم به الإدارة بصفة مؤقتة : -

أ - الملف الرئيسي .

ب - ملف العمليات .

حـ - الملفات المساعدة .

د - ملف البيانات العامة .

٤ - إن نظام الترميز المستخدم لتمييز المنتجات والشركات المنتجة .U P C يعتبر مثال على : -

أ - نظام الكود المسلسل .

ب - نظام كود المجموعات .

جـ - نظام الكود الهرمي .

د - كل ما سبق .

٥ - ما هو تسلسل خطوات تصميم النظام المحاسبي ؟

أ - مدخلات ، تشغيل ، مخرجات .

ب - تصميم دليل الحسابات ، المدخلات ، المخرجات .

جـ - تصميم التقارير ، دليل الحسابات ، المدخلات .

د - تصميم التقارير ، المدخلات ، دليل الحسابات .

هـ - يعتمد على نوع النظام (يدوي أو آلي) .

٦ - دليل الحسابات يعتبر نموذج على :

أ - نظام الترميز المسلسل .

ب - نظام ترميز المجموعات .

حـ - نظام الترميز الهرمي .

د - لا شئ مما سبق .

٧ - قيود اليومية النمطية تستخدم :

أ - لوضع دليل الحسابات .

ب - لوضع خطة لقيود اليومية للعمليات التي تقوم بها المنشأة.

جـ - كبديل لإجراء قيود التسوية .

د - كبديل لدفاتر الأستاذ المساعدة .

٨ - أهم عنصر (أو العناصر) التي يجب الاهتمام به (بها) بصفة خاصة عند تصميم النماذج Forms :

أ - إعطاء أرقام مسلسلة إستخدام رقم رمزي و المساحات .

ب - عدد المرات التي سيستخدم فيها النموذج ، وطريقة تخزينة ، وعدد الصور المستخدمة .

جـ - مستخدم النموذج .

د - الرقابة الداخلية .

السؤال السادس :

تقوم شركة الإسكندرية بتصنيع وتوزيع السجاد ومشمع الأرضيات . ويقع المركز الرئيسي في مدينة الإسكندرية ، بينما تقع مصانع السجاد في مدينة العامرية ومدينة رشيد . أما مصنع المشمع فيقع في مدينة دمنهور . وقد بلغت مبيعات الشركة في العام الماضي ٢٥ مليون جنيه .

وتقوم الشركة بتصنيع حوالي ٢٠٠ نوع من السجاد . ويتم تقسيم السجاد إلى نوعين رئيسيين : سجاد للاستخدام التجاري وسجاد للاستخدام المنزلي . ويتم تجميع السجاد تحت ٥ أسماء (أصناف) رئيسية ، وكل صنف يتم إنتاجه في ٥ خطوط إنتاجية . كل خط انتاجي يختلف عن الآخر في درجة الجودة والألوان المستخدمة حيث يصل عدد الألوان إلى ١٥ لون في كل خط إنتاجي .

أما بالنسبة للمشمع ، فيتم انتاج أنواع متعددة منه والتي يمكن تقسيمها أيضاً إلى مشمع للإستخدام التجاري ومشمع للإستخدام المنزلي . ويتم إنتاج ٤ أصناف من المشمع ، وكل منها يتم إنتاجه في ٨ نماذج مختلفة مع استخدام تشكيلة من ٨ ألوان على الأكثر في كل نموذج .

وتقوم الشركة بالتعامل مع حوالى ١٠٠٠ تاجر جملة وتجزئة ، بالإضافة إلى بعض الشركات . فبعض شركات المقاولات تتعاقد مع الشركة لتوفير السجاد والمشمع للمباني التي تقوم ببنائها . بالإضافة

إلى ذلك ، تتعامل الشركة أيضاً مباشرة مع الجمهور . حيث تقوم الشركة بإمتلاك مجموعة منافذ بيع مباشر للجمهور . ويتم تقسيم السوق إلى سبع مناطق رئيسية ، وكل منطقة تقسم إلى ما بين ٥ - ١ أقسام فرعية ، مع تخصيص موظف بيع واحد لكل قسم .

ويقوم نظام المحاسبه المالية بتوفير البيانات المطلوبة لمراقبة المبيعات لكل منتج . إلا أن النظام الحالي يعجز أحياناً عن توفير البيانات التي تحتاجها الإدارة . وقد طلبت إدارة الشركة من إدارة الحسابات تصميم نظام ترميز لتحليل المبيعات ، بحيث يسمح هذا النظام بإعداد تحليل للمبيعات يعكس خصائص و صفات نشاط الشركة . والمطلوب :

١ - تعتمد نظم المعلومات المحاسبية على أشكال مختلفة من نظم الأرقام الرمزية . تكلم بإختصار (مع إعطاء مثال) على النظم التالية :

أ - نظام الترميز المسلسل .

ب - نظام ترميز المجموعات .

حـ - نظام الترميز الهرمي.

٢ - تحديد العوامل التي يجب أخذها في الاعتبار قبل تصميم وتنفيذ نظام الترقيم الرمزي .

٣ - عد نظام رمزي لشركة الإسكندرية للسجاد لتوفير تحليل كامل لعميات البيع . إشرح معنى كل رقم والسبب في استخدامه .

الفصل السادس

التعريف بالحاسب ووحداته وقدراته وحدود استخدامه

الهدف من الفصل :

يعتبر هذا الفصل مدخل إلى موضوع الحاسبات فهو يهدف إلى تعريف الطالب بالحاسب ووحداته الآلية وأهمية البرامج وقدرات الحاسب وحدود أستخدامه .

خطة الدراسة :

ينقسم هذا الفصل إلى مبحثين على النحو التالى :

المبحث الأول : التعريف بالحاسب وقدراته وحدود إستخدامه .

المبحث الثانى : دراسة الوحدات الآلية للحاسب .

المبحث الأول

التعريف بالحاسب وقدراته وحدود إستخدامه

١ - تعريف الحاسب : يعرف الحاسب بأنه آلة تقوم بأداء العمليات الحسابية والمنطقية على البيانات الرقمية بوسائل الكترونية وتحت تحكم البرامج المخزنة به ، ونحدد فى السطور التالية دلالة الألفاظ التى يشتمل عليها هذا التعريف :

نتؤكد لفظة الآلة على أن الحاسبات هى الات ولهذا لم نستخدم فى التعريف السابق لفظ العقول الالكترونية نظرا لعدم وجود العقل التلقائى القادر على الإبتكار والاختراع ، ولان العقل يرتبط دائما بالمخلوقات ، أما الحاسبات فهى آلات صماء لا تستطيع أداء أى عملية إلا وفقا لتوجيهات الافراد ، وتجدر الملاحظة أن هناك دراسات جادة نحو إبتكار الذكاء الصناعى Artificial Intelegence (AI) والذى سيؤدى إلى طفرة كبيرة فى قدرات الحاسبات .

كما تدل ألفاظ العمليات الحسابية والمنطقية بالتعريف السابق على قدرة الحاسب على القيام بأداء العمليات الحسابية المتعارف عليها مثل الضرب والقسمة والجمع والطرح ، وكذلك على قدرة هذه الحاسبات على إجراء العمليات المنطقية التى تحدد أى البدائل التى يجب اختيارها من بين البدائل المقدمة للآلة وذلك وفقا للتعليمات الواردة بالبرنامج المخزن بالآلة .

كما يقصد بلفظة البيانات الرقمية فى التعريف السابق استبعاد الحاسبات التناظرية التى تقوم بقياس ظواهر معينة . إن الحاسبات نوعان :

أولهما الحاسبات الرقمية Digital Computers وهى التى تعمل على الأرقام عن طريق العد والحساب Count ولعل تسميته بالرقمى ناتجة من تحويله لكافة الحروف الابجدية والرموز الخاصة الى أرقام وفقا لدليل خاص لكل حرف .

أما النوع الثانى : فهو الحاسبات التناظرية Analog Computers وهى تلك التى تقوم بالقياس Measurement وليس العد ، أى قياس ظاهرة معينة ثم تحويلها الى تناظر كهربى يودى إلى ظهور رد فعل مبرمج فى صورة نتائج مثل الترمومتر الالكترونى ، أو الحاسبات المستخدمة فى التحكم الآلى فى الطائرات ، وبالتفرقة السابقة فإن الحاسبات محل البحث هنا هى الحاسبات الرقمية وهى المستخدمة فى العمليات المحاسبية .

ويقصد بلفظة الوسائل الالكترونية ان هذه الآلات تعتمد على الدوائر الكهربية ولا تحتوى على أجزاء متحركة داخل وحدة التجهيز المركزى للحاسب .

ويقصد بتحكم البرامج أن الحاسبات تعمل وفقا للتعليمات التى خططت لها فى البرامج المخزنة بها .

ولقد تعددت الاسماء التى تطلق على الحاسب سواء فى اللغة

العربية أو اللغة الانجليزية ، ففى اللغة العربية نجد « العقول الالكترونية » « العقول الجبارة » ، « الحاسبات الالكترونية » ، « الحاسبات العلمية » و « الآلات الحاسبة الإلكترونية » ، « الكمبيوتر » ، « الحاسوب » ، وفى الممارسة العلمية استقر لفظة الحاسبات .

أما فى اللغة الإنجليزية فهناك تسميات عديدة منها : Computers , Electronic computers , Automatic Computer , Giant brain , Electronic data Processing Machine , E.D.P.M and Electronic data Processing System . ولكن لفظة الكمبيوتر Computers هى أكثر تلك الالفاظ استخداما فى اللغة الإنجليزية .

٢ - قدرات الحاسب وحدود استخدامه :

نعرض أولا لقدرات الحاسب على أن نعرض بعد ذلك لحدود هذه القدرة .

٢ - (أ) قدرات الحاسب : يمكن للحاسب أداء عمليتى الجمع والطرح ، وهذه القدرة عادية ، ويتم القيام بهذه العمليات بسرعة فائقة ، ويتم قياس سرعة اداء تلك العمليات على أساس الميللى ثانية (واحد على الالف من الثانية) أو الميكروثانية (واحد على المليون من الثانية) أو النانو ثانية (واحد على البليون من الثانية) .

كما يمكن للحاسب أداء عمليتى الضرب والقسمة ويتم ذلك عن طريق اداء عمليات متكررة من الجمع فى حالة الضرب . وعمليات

متكررة من الطرح فى حالة القسمة . وتوجد حاسبات تقوم باجراء الضرب والقسمة على التوازى .

ويستطيع الحاسب اداء بعض العمليات المنطقية Logic ، فيمكن للحاسب الاختيار بين البدائل بطريقة تماثل اتخاذ القرارات . وهذه القدرة ناتجة عن تنفيذ العمليات المنطقية إذ غالبا ما يتحدد الاختيار بين البدائل على أساس أحد المقارنات البسيطة مثل « أكبر من » أو « مساو ل » أو « أقل من » أو « لا يساوى » ويتم إستخدام هذه القرارات كأداة فعالة للاختيار بتقسيم المشكلة الرئيسية الى مجموعة من القرارات الجزئية .

ويمكن للحاسب أن «يتذكر» وأن « يستدعى » المعلومات كما يمكن أجراء اتصال بين الحاسب وبين أخصائى التشغيل ، وبين الحاسب وحاسبات أخرى .

ولا يستطيع الحاسب القيام بالأعمال التالية :

* لا يستطيع الحاسب إعداد بيانات مهمة لم يصمم لها برنامج .
* لا يستطيع الحاسب اداء مهامه دون مساعدة الإنسان .
* لا يستطيع الحاسب منع الاخطاء بالكامل .
* لا يمكن للحاسب أن يتخذ قرارات لم تحدد بدائلها مقدما ولم توضع فى البرنامج .
* لا يستطيع الحاسب اداء العمليات غير المتكررة بكفاءة وأقتصاد .

٢ - حدود إستخدام الحاسب :

للحاسب أربع حدود رئيسية على إستخدامه نوضحها فيما يلى :

(أ) الحاسب آلة قادرة على تشغيل البيانات وفق التعليمات الواردة فى برامج التشغيل وتقتصر مهمته على هذه الوظيفة . فالحاسب يستطيع مثلا أن يحدد كميات المخزون من البضائع من كل صنف ، إلا أنه لا يستطيع القيام بالجرد الفعلى للمخازن .

(ب) الحاسب لا يحدد الهدف النهائى من إعاد البيانات ، بل يجب تحديد الهدف الذى يجب الوصول اليه من إعداد البيانات الأولية .

(جـ) يجب تحديد البيانات التى ستيم ادخالها للحاسب ، حيث لا يستطيع الحاسب الوصول إلى النتائج إلا من واقع البيانات المقدمة له ، لذا من الضرورى تحديد البيانات التى ستستخدم بدقة حتى يتم تصميم البونامج اللازم لإعدادها وصولا إلى النتائج المطلوبة .

(د) لا يستطيع الحاسب اعداد البيانات إلا بالطرق المحددة له فى البرنامج .

لذا يجب معرفة طريقة اعداد البيانات بالتفصيل حتى يمكن كتابتها فى خطوات محددة بالبرنامج .

٣ - أنواع الحاسبات :

يمكن تصنيف الحاسبات وفقا لأسس مختلفة منها :

٣ - ١ - تصنيف الحاسبات على إساس الغرض منها ، وطبقا لهذا التصنيف يوجد نوعين من الحاسبات هما :

أ - ذات أغراض عامة : وهى المصممة لحل عديد من المشاكل المتنوعة .

ب - حاسبات الاغراض الخاصة : وهى المصممة لإداء نوع واحد من العمليات مثل الحاسبات المخصصة للمهام التجارية ، والحاسبات المخصصة للمهام العملية .

٣ - ٢ - تصنيف الحاسبات على أساس ما تقوم به :

طبقا لهذا التقسيم يوجد ثلاثة أنواع من الحاسبات هم :

أ - حاسبات تناظرية Analog Computers : وهى التى تعمل على المعلومات عن طريق القياس ، أى أنها تقوم بقياس ظواهر معينة .

ب - حاسبات رقمية Digital Computers : وهى التى تعمل على المعلومات عن طريق العد والحساب .

ج - حاسبات مختلطة Hprid Computers : وهى التى تقوم بكل من القياس والحساب .

٣ - ٣ - تصنيف الحاسبات على إساس الطاقة :

يقصد بالطاقة حجم العمل الذى يستطيع الحاسب القيام به وليس الحجم الطبيعى للحاسب ، ويمكن تقسيم الحاسبات وفقا لهذا الاساس إلى :

أ - الحاسب الشخصى Personal Computers أو الحاسب المنزلى

Home Computers ، ومنه المحمول Portable Computers .

ب - الحاسب الصغير Micro Computer .

جـ - الحاسب المتوسط Mini Compute .

د - الحاسب الكبير Main Frame Computer .

المبحث الثانى

وحدات الحاسب

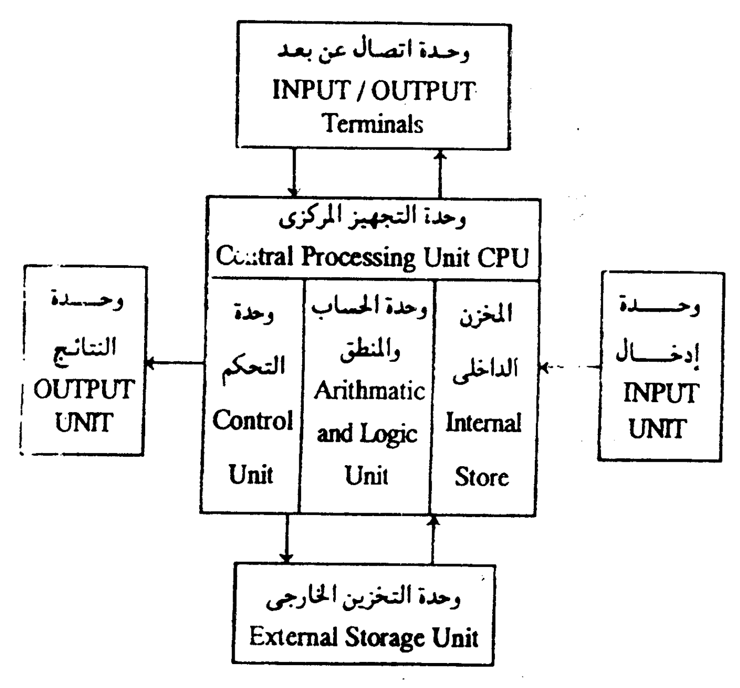
(الأجزاء التى يتكون منها الحاسب)

Computer Hardware

تختلف الحاسبات فيما بينها إختلافا كبيرا من حيث التكلفة والطاقة والحجم والسرعة والقدرة على أداء المهام المختلفة إلا أنها تشترك فيما بينها فى التصميم وأتباع نفس الأسس المنطقية وفى الوحدات الآلية التى تتكون منها .

فكل الحاسبات لها خمس عناصر رئيسية من الوحدات وهى وحدة الإدخال ، ووحدة النتائج ، والمخزن الداخلى ، ووحدة التحكم ووحدة الحساب والمنطق .

ويوضح الشكل التالى (٦-١) العلاقة بين هذه الوحدات التى يتكون منها الحاسب .



شكل (٦ - ١) الوحدات الآلية للحاسب

والوحدة الاساسية للحاسب هى وحدة التجهيز المركزى وتتضمن وظائف التخزين الداخلى ، والحساب والمنطق ، والتحكم . وتوجد على اللوحة الأساسية ال Mother Board وهى لوحة من البلاستيك مثبت عليها دوائر الكترونية مدمجة أهمها الذاكرة والمعالج Micro-processor الذى يتحكم فى تنفيذ الأوامر ونقل المعلومات داخل الحاسب ونقلها من وإلى الحاسب والوحدات المساعدة ، ويؤدى العمليات الحسابية ، وتقاس سرعة أداء المعالج بالميجاهيرتز MHZ .

وسنعرض فيما يلى للوحدات الرئيسية للحاسب :

١ - وحدة الادخال INPUT UNIT :

تقوم وحدة الادخال بتوصيل البيانات من خارج الحاسب الى الذاكرة الداخلية له ، أى نقل البيانات من لغة الانسان المكونة من أرقام وحروف الى لغة الحاسب المكونة من نبضات كهربائية ومغناطيسية .

وتتعدد وسائل ادخال البيانات الى الحاسب فنجد لوحة المفاتيح ، ووحدة ادارة الاشرطة الممغنطة ، ووحدة ادارة الاسطوانات الصلبة ، ووحدة إدارة الأسطوانات المرنة .

ويطلق على هذه الوحدات مصطلح وحدات مساعدة يمكن استخدامها فى اتصال بالحاسب ON LINE فتعمل تحت تحكمه وتصبح جزءا متكاملا منه ، أو تعمل منفصلة عن الحاسب أو خارج الخط OFF LINE فلا تخضع لوحدة التحكم ، ولا تدخل البيانات مباشرة الى المخزن الداخلى ، وتستخدم هذه الوحدات منفصلة عن الحاسب لاجراء عمليات مثل الضم والنسخ والفرز .

ومن أهم وحدات الادخال نجد :

أ - لوحة المفاتيح Keyboard :

وهى لوحة تشبه لوحة الآلة الكاتبة وعليها مفاتيح إضافية يستطيع مستخدم الحاسب عن طريقها إدخال البيانات والبرامج الى

ذاكرة الحاسب ، ويرتبط بالحاسب شاشة تعرض كل ما يتم ادخاله عن طريق لوحة المفاتيح مما يمكن من تصحيح أى خطأ تم فى إخال البيانات أو البرامج .

ب - وحدة الإتصال عند بعد (وحدة الإتصال الطرفى) Terminal

وهى وحدة إدخال واخراج نتائج متصلة بالحاسب من بعد ، ويتم عن طريق لوحة المفاتيح الملحقة بهذه الوحدة ادخال البيانات والبرامج الى الحاسب ، ويلحق بها شاشة لعرض ما يتم ادخاله وما يطلب عرضه عليها ، وتقوم هذه الوحدة بتحويل البيانات ونقلها عبر خطوط التليفون أو اللاسلكى فتستقبلها وحدة ملحقة بالحاسب وتنقلها مباشرة إلى المخزن الداخلى أو يتم تخزينها على وسيط يستخدم للادخال فى مرحلة تالية .

وتوجد وحدات طرفية ذكية Inteligent Terminal وهى عبارة عن حاسبات صغيرة يمكنها العمل منفصلة عن الحاسب المركزى كما يمكنها التعامل معه .

ج - وحدة إدارة الاشرطة المغنطة Magnatic Tape Drive Unit :

تعتبر الاشرطة الممغنطة من وسائل ادخال البيانات والبرامج إلى الحاسب وهى وسيط لادخال البيانات وتخزين النتائج .

والأشرطة الممغنطة عبارة عن شريط من البلاستيك المغطى بطبقة قابلة للمغنطة عرضه نصف بوصة وطوله يتراوح ما بين ٥ أقدام ،

٢٤٠٠ قدم ، وتسجل البيانات عليه كبقع ممغنطة ، وتصبح البيانات المسجلة على الشريط بيانات مخزنة بصفة دائمة يمكن استرجاعها لعدد غير محدود من المرات ، ويمكن محو البيانات من على الشريط وتسجيل بيانات جديدة عليه ، ويأتى الشريط فى بكرة تركب على وحدة ادارة الاشرطة الممغنطة ، ويوجد حاليا أجهزة تستخدم اشرطة موجودة فى كاسيت مماثل للمستخدم لاشرطة الفيديو ، وتتميز هذه الوسيلة بصغر الحجم وضخامة طاقتها التخزينية .

د - وحدة التعرف على الحروف المكتوبة بالحبر الممغنط :

تعتبر هذه الوحدة احد الابتكارات فى إدخال البيانات للحاسب على طريق الادخال المباشر لتلك البيانات واستبعاد أوسطة الادخال ، حيث تكتب البيانات بحبر خاص يحتوى على أكاسيد قابلة للمغنطة ومادة صمغية لتثبيتها على الورق وتكتب الحروف بشكل خاص يمكن قرائتها بالعين المجردة كما يمكن ادخالها مباشرة إلى الحاسب عن طريق وحدة التعرف على الحروف الممغنطة ، وقد استخدم هذا الأسلوب بصورة كبيرة فى كتابة دليل البنك والفرع ورقم الحساب باسفل سطر بالشيكات فى بعض البنوك .

هـ - وحدات الإدخال الأخرى :

يوجد الكثير من وحدات الإدخال التى لها استخدامات فى ميدان المحاسبة ومن أهمها :

* وحدة قراءة الخطوط العمودية : Bar - Code Reader

وفيها يستخدم الدليل النمطى للسلع الإستهلاكية والذى يكتب فى شكل خطوط عمودية مختلفة العرض يمكن لوحدة قراءة الخطوط العمودية التعرف عليها وادخال قيمتها إلى الحاسب ويستخدم هذا الاسلوب فى متاجر البيع بالجملة والتجزئة حيث تجد على أغلفة السلع بطاقة عليها هذه الخطوط والتى يتم قرائتها وادخال قيمتها الى الحاسب فيقوم بأسترجاع السعر من ملف الاسعار المخزن بالحاسب وطباعته على إيصال السداد، كما يقوم الحاسب بادخال القيمة إلى ملف المخازن حيث يتم أستبعاد الوحدة المباعة من رصيد الصنف مما يمكن من الحصول على تقارير فورية عن المخازن والمتحصلات النقدية بعد كل عملية بيع وبصورة مباشرة دون مجهود اضافى ويوضح الشكل التالى بطاقة الأعمدة (الدليل النمطى للسلع الإستهلاكية) التى يتم قراءتها باستخدام وحدة قراءة الخطوط العمودية .



شكل (٦-٢) الدليل النمطى للسلع الاستهلاكية فى شكل خطوط عمودية

* **الفــــأرة Mouse**

تعتبر الفأرة أحد الأجهزة المستخدمة فى إدخال احد الاوامر المعروضة مباشرة دون الحاجة إلى كتابتة ويستخدم هذا الأسلوب فى إدخال الأوامر فى عديد من البرامج المحاسبية الجاهزة ، وتتكون الفأرة من علبة صغيرة متصلة بالحاسب ، عليها مفتاحان وبأسفلها كرة . ويمكن تحريك الفأرة على سطح مستوى تحريك المؤشر على الشاشة للوصول إلى الإختيار المرغوب فيه وبالضغط على مفتاح الإدخال بالفأرة يتم إدخال الامر الى الحاسب مباشرة .

٢ - وحدة التخزين Storage Unit :

تنتقل البيانات من وحدات الادخال إلى الذاكرة الداخلية للحاسب Memory ، وهى مخزن وسيط للبيانات والبرامج التى تم إدخالها وللنتائج الوسيطة وللنتائج النهائية قبل إخراجها من الحاسب ووظيفة وحدة التخزين حفظ البيانات والبرامج بلغة الآلة ونقلها من وقت لآخر . وتتعدد أنواع الذاكرة التى يمكن استخدامها حيث يمكن تقسيمها وفقا لارتباطها بالحاسب إلى ذاكرة داخلية وذاكرة خارجية كما يلى :

٢-أ-١- الذاكرة الداخلية Internal Memory

وهى التى تقبل البيانات والبرامج من وحدة الادخال وتوفرها لوحدة الحساب والمنطق وتحتفظ بالنتائج إلى ان يتم عرضها على وحدة النتائج ، وهذه الذاكرة محدودة بعدد معين من الخلايا التخزينية

وتقاس طاقتها برمز K ويعنى ١٠٢٤ حرف ،وللتبسيط يطلق عليها ١٠٠٠ حرف أو برمز M ويعنى ١٠٤٨٥٧٦ حرف وللتبيسط يطلق عليها مليون حرف .

وتشمل الذاكرة الداخلية على كل من ذاكرة القراءة فقط (ROM (Read Only Memory وهى التى يمكن القراءة منها فقط دون التسجيل عليها حيث يتم تسجيل بعض البرامج عليها وقت تصنيع الحاسب مثل برامج بدئ تشغيل الجهاز وبرامج فحص الوحدات المختلفة بالجهاز قبل بدئ التشغيل، وذاكرة الوصول المباشر (RAM (Random Access Memory وهى الذاكرة التى تتعامل معها فتقبل ادخال البيانات والبرامج اليها واسترجاعها منها ، ويطلق عليها ذاكرة الوصول المباشر نظرا لأمكان الوصول إلى محتوى أى منها مباشرة بمعرفة عنوانه .

ويحدد حجم ذاكرة الوصول المباشر طاقة الحاسب ، وهى ذاكرة مؤقتة تمحى محتوياتها عند قفل الحاسب أو قطع التيار الكهربانى عنه .

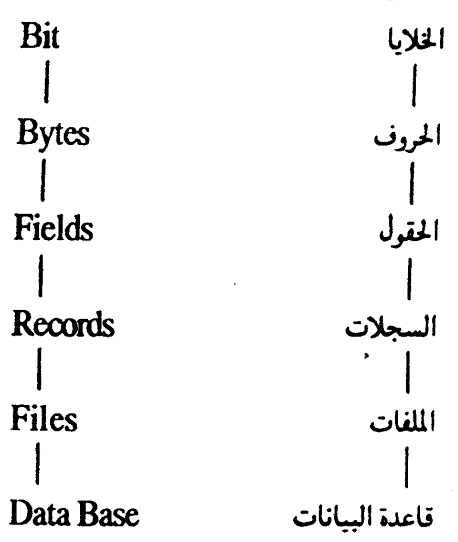
٢ - أ - ٢ - **الذاكرة الخارجية** External Memmory :

تستخدم الذاكرة الخارجية للحفظ الدائم للبيانات وللبرامج على أحد وسائل التخزين . وعند الحاجة إلى هذه البيانات أو البرامج يتم ادخالها إلى الذاكرة الداخلية ، بمعنى أن البيانات والبرامج المخزنة عليها تكون غير عاملة إلى أن يتم ادخالها إلى الحاسب .

وتعتبر الذاكرة الخارجية أرشيف للبيانات والبرامج طاقته غير

محدودة ، حيث يمكن زيادة وسائل التخزين الخارجى دون أى قيد ويمكن أستخدام البيانات أو البرامج المخزنة عليها عند الحاجة اليها بنقلها إلى الذاكرة الداخلية للحاسب .


ويظهر هيكل المعلومات المخزنة على الصورة التالية :



يتضح مما سبق أن حقل البيانات يحتوى على مجموعة من الحروف (أرقام ، حروف أبجدية ، رموز خاصة) يتم تخزينها تحت أسم أو عنوان للحقل ، ويمكن استرجاع محتويات أى حقل باستخدام اسمه ، ويتكون السجل من مجموعة من الحقول المترابطة فمثلا سجل العامل يحتوى على حقل رقم العامل ، وحقل اسمه .... ويتكون الملف من مجموعة من السجلات المرتبطة فمثلا ملف المخازن يحتوى على مجموع سجلات المخازن للاصناف المختلفة ، أما قاعدة البيانات

فتتضمن كافة الملفات الموجودة بالمنشأة .

٢ - ب - وسائل التخزين الخارجي :

تتنوع وسائل التخزين الخارجي ومنها :

٢ - ب - ١ - الأسطوانات المرنة

Diskette , Floppy Disk , Floppy

الأسطوانة المرنة اسطوانة من البلاستيك المغطى بطبقة قابلة للمغنطة تأتى فى غلاف مربع دائم لحمايتها أثناء التداول ومقاساتها ٣.٥ بوصة أو ٥.٢٥ بوصة أو ٨ بوصة ، ويتم تخزين البيانات والبرامج عليها فى شكل بقع مغناطيسية ، ويمكن استرجاعها إلى ذاكرة الحاسب لأى عدد من المرات ، وغلاف الاسطوانات ٥.٢٥ بوصة و ٨ بوصة يتكون من الكرتون أما غلاف الاسطوانة ٣.٥ بوصة فهو من البلاستيك القوى مما يجعلها أكثر تحملا ، وتوجد عدة مناطق مكشوفة على غلاف الاسطوانة أحدهم خاص بمنطقة وصول رأس القراءة والكتابة إلى سطح الإسطوانة ، والآخر خاص بالحماية من التسجيل أو الإلغاء غير المقصود ، فإذا تم تغطية هذا القطع بشريط لاصق تصبح الاسطوانة محمية من التسجيل أو الإلغاء غير المقصود ، واذا ما نزع هذا الشريط تعود قابلة للتسجيل والالغاء .

والاسطوانات المرنة تعتبر عنصرا اساسيا فى نظام الحاسبات نظرا لاننا نخزن عليها البرامج والبيانات ، إلا انها سريعة التلف اذا تم تداولها بطريقة غير سليمة ، لذلك يجب مراعاة القواعد التالية

حين تداول الاسطوانات المرنة :

أ - ضع الاسطوانة فى مكان بعيد عن الاجهزة التى تولد مجالا مغناطيسيا مثل القطع المغناطيسية ، والموتورات .... الخ . إذ أنها قد تعرض الاسطوانات للتلف .

ب - لا ينبغى لمس السطح المكشوف من الإسطوانة ، كما لا يجب تعريض هذا السطح للاتربة أو الغبار .

ج - عند الكتابة على بطاقة الإسطوانة ينبغى إستخدام قلم خفيف ولا تستخدم أقلام الحبر الجاف .

د - لا ينبغى وضع الاسطوانة فى مكان ساخن أو بارد للغاية .

هـ - يجب تداول الاسطوانة بعناية خاصة حين إدخالها أو اخراجها فى وحدة إدارة الاسطوانات ، ولا ينبغى سحب أو إدخال الاسطوانة لهذه الوحدة اثناء اضاءة والضوء الخاص بها .

و - من الضرورى إعداد عدة نسخ من الاسطوانات التى تحوى بيانات أو برامج هامة حتى يمكن إستخدام أحداها اذا تعرضت أى نسخة منها للضرر .

٢ - ب - ٢ - الاسطوانات الصلبة الممغنطة Hard Disks

وهى عبارة عن اسطوانات من المعدن مغطاة بطبقة قابلة للمغنطة على سطحيها الاسفل والاعلى وتوجد رؤوس القراءة والكتابة على أذرع تتحرك افقيا أثناء دوران الاسطوانة مما يمكن من وصولها الى السجل المطلوب مباشرة ، وهناك نوعين من الاسطوانات الصلبة ، الاسطوانة الصلبة الممكن خلعها من وحدة الإدارة وهى

الأكثر استخداما مع الحاسبات الكبيرة ، والاسطوانة الصلبة المثبتة وهى التى لا يمكن خلعها من الجهاز وهى أكثر استخداما مع الحاسبات الصغيرة .

وطاقة هذه الاسطوانات ضخمة تتراوح ما بين ١٠ مليون إلى ٣٠٠ مليون حرف وهى جزء اساسى من نظام الحاسبات فى أى منشأة .

أوامر التعامل مع الاسطوانات فى لغة البيسك :

ما يلى أهم اوامر التعامل مع الاسطوانات المرنة والصلبة .

FORMAT يؤدى هذا الامر إلى تجهيز الاسطوانة الجديدة حتى تصلح للتسجيل عليها وللقراءة منها ويجب الحذر فى إستخدام هذا الأمر لانه يمحى اى تسجيلات سابقة على الاسطوانة .

SAVE **« اسم البرنامج »** : يؤدى هذا الأمر إلى تخزين البرنامج الموجود بالذاكرة على الاسطوانة تحت الاسم المذكور ، ويتكون الاسم من حد اقصى ثمانية حروف وأختياريا نضع نقطة وامتداد اختيارى بحد أقصى ثلاثة حروف .

LOAD **« اسم البرنامج »** : يؤدى هذا الأمر إلى نقل البرنامج من الاسطوانة الى الذاكرة الداخلية ليمكن التعامل معه .

KILL **« اسم البرنامج »** : يؤدى هذا الأمر إلى محو البرنامج المذكور اسمه من على الاسطوانة محو نهائى .

، اسم الملف الجديد » AS ، اسم الملف القديم » FILECOPY

ينسخ الملف المذكور اسمه الى الملف الجديد ويمكن النسخ على نفس الاسطوانة بشرط تغيير الاسم ، أو النسخ على اسطوانة بوحدة ادارة مختلفة بنفس الاسم أو بأسم مخالف .

٢- ب - ٢ - الاشرطة الممغنطة Magnatic Tape .

وهو شريط من البلاستيك المغطى بطبقة قابلة للمغنطة يمكنه تخزين حجم ضخم من البيانات والبرامج إلا أنه يصلح للتشغيل المتتالى للملفات ولا يصلح للتشغيل المباشر ، وتقوم معظم المنشآت بتخزين برامج تشغيلها وبياناتها على الاسطوانات بينما تخزن النسخ الاحتياطية على اشرطة ممغنطة ترد حاليا فى شكل مدمج مماثل لشريط الفيديو .

٣ - وحدة الحساب والمنطق

Arithmatic and logic unit (ALU)

تقوم هذه الوحدة بإجراء العمليات الحسابية والمنطقية على البيانات الموجودة بالذاكرة وفقا لتعليمات البرنامج الذى تم تغذيته للحاسب ، ثم تنقل النتائج الوسيطة والنتائج النهائية الى الذاكرة مرة أخرى حتى يمكن عرضها عن طريق وحدة النتائج .

وتكون البيانات داخل الحاسب فى شكل ثنائى ذا موقفين (٠ ، ١) لتتفق مع طبيعة العمليات الهندسية للحاسب والتى تتصف بانها ذات موقفين يوجد تيار أو لا يوجد تيار ، توجد مغنطة أو لا توجد ،

ونتيجة لذلك فإن النظام العددى المستخدم داخل الحاسب هو النظام الثنائى أو أحد مشتقاته ،والتى تتصف جميعها ببساطة العمليات الحسابية وسهولة اجراء عمليات الاعداد .

٢ ـ أ ـ النظم العددية Numeric Systems :

القاعدة العامة فى النظم العددية هى أنه لتحديد الرقم التالى لرقم معين يتم رفع الرقم الموجود فى أول مكان على اليمين إلى الرقم الاعلى ، فإذ اصبح هذا الرقم اكبر من أعلى رقم مقبول فى النظام (٩ فى النظام العشرى ، ١ فى النظام الثنائى) نتجه الى اليسار ونرفع الرقم الموجود بالمكان التالى الى الرقم الاعلى ثم نضع صفر فى المكان الموجود على يمينه ممثلا لأصغر رقم مقبول .

وتطبق هذه القاعدة على كافة الانظمة العددية على إختلاف انواعها ، والطريف انها تسرى على اللغة العربية وعلى اللغة الانجليزية حيث استخدمت اللغة الانجليزية النظام العددى العربى كما هو دون تغييره ليتفق مع الكتابة من اليسار الى اليمين . مما يؤكد أن اسم هذا النظام هو النظام العربى وليس العشرى .

والقاعدة لتحديد قيمة أى عدد أن :

قيمة العدد = الرقم × الاساس ^(المكان - ١)^

فمثلا العدد ٥٤٦ عشرى هو فى حقيقة الامر يعادل

٦ × ١٠^(١-١)^ + ٤ × ١٠^(٢-١)^ + ٥ × ١٠^(٣-١)^

أى   ٦ × ١   +   ٤ × ١٠   +   ٥ × ١٠٠

أى   ٦   +   ٤٠   +   ٥٠٠   = ٥٤٦

وتتنوع سرعة الحاسب فى أداء العمليات الحسابية والمنطقية ، ويمكن تركيب معالج مساعد Coprocessor لتسريع اجراء العمليات الحسابية والمنطقية بالحاسب

٤ - وحدة التحكم Control Unit :

تقوم هذه الوحدة بالتحكم فى كافة الوحدات الملحقة بالحاسب ، فهى تحدد لوحدة الادخال متى وأين يتم ادخال البيانات إلى الذاكرة الداخلية ، وتحدد للذاكرة الداخلية مكان تخزين هذه البيانات ، وتحدد لوحدة الحساب والمنطق العمليات واجبة الاداء ومكان تخزين النتائج ، كما أنها تحدد لوحدة النتائج أى البيانات يجب عرضها على الشاشة أو طباعتها عى الطابعة .

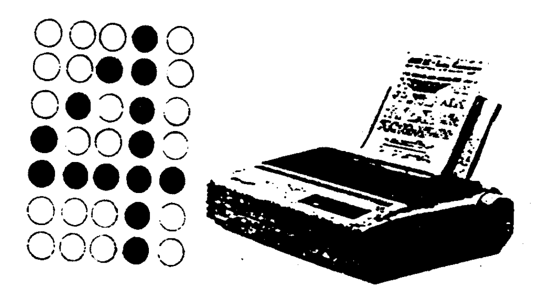
٥ - وحدة النتائج Output Unit .

بوصول الحاسب الى نتائج اعداده للبيانات وفقا للبرنامج ، تظهر الحاجة الى وحدة النتائج التى تستلم النتائج من المخزن الداخلى للحاسب وتعرضها أو تطبعها فى شكل مفهوم للانسان أو تخزن النتائج فى شكل مقبول للحاسب لاعادة استخدامها كمدخلات فى مهام مقبلة .

وتتنوع وسائل عرض النتائج فنجد منها :

٥ - أ - الطابعة Printer :

معظم نتائج الانظمة المستخدمة للحاسب تكون فى شكل مطبوع على الورق وذلك باستخدام الطابعة بالحاسب ، وتتنوع الطابعات وفقا لعديد من الاسس ، فعلى أساس السرعة نجد أن الطابعات الكبيرة المرتبطة بالحاسبات الكبيرة تقاس سرعتها بعدد السطور فى الدقيقة بينما تقاس سرعة الطابعات الصغيرة بعدد الحروف فى الثانية ، وعلى اساس شكل الحرف المطبوع نجد طابعات تطبع الحرف كامل الاستداره بينما معظم الطابعات تطبع الحرف فى شكل مجموعة من النقاط ، وعلى اساس طريقة تغذية الورق الى الطابعة نجد طابعات تستخدم الورق المتصل المخصص للحاسب فقط بينما نجد طابعات أخرى تستخدم اى نوع من الورق ، واخرى تقوم بإدخال ورقة ورقة للطباعة ، وعلى اساس طريقة الطباعة نجد طابعات تستخدم شريط التحبير المصنوع من القماش ، وأخرى تستخدم التسخين الحرارى ، وثالثة تستخدم اشعة الليزر ، ويوضح الشكل التالى (٦-٢) طابعة مثبت عليها وحدة تلقيم للورق بالصفحة ، وشكل الحرف المطبوع من الطابعة التنقيطية .



شكل (١-٢) طابعة مثبت عليها وحدة تلقيم الصفحات . وشكل حرف الطباعة للطابعة التنقيطية .

٥ - ب - وحدة رسم الخطوط البيانية Plotter :

وهى تقوم برسم نتائج الحاسب فى شكل خرائط ، أو رسوم بيانية وتستخدم لاعمال الرسوم الخاصة بالانشاءات والتصميمات الهندسية وبعض التطبيقات المحاسبية مثل خرائط تقييم ومتابعة البرامج .

٥ - الشاشة Screen :

ويعرض عليها الحاسب نتائج تنفيذ العمليات التى لا نحتاج الى الحصول على ورق مطبوع لها كما فى استعلام موظف البنك عن رصيد العميل قبل صرف الشيك المسحوب ، وتوجد انواع من شاشات الحاسب منها احادى اللون ، والملون ، والملون زائد الدقة ، والملون فائق الدقة .

خلاصة .

نخلص من هذا الفصل الى أن الحاسب يتكون من خمس وحدات هى وحدات الادخال ، والنتائج ، والتخزين الداخلى ، والحساب والمنطق ، والتحكم ، وتسمى الثلاث وحدات الاخيرة وحدة التجهيز المركزى ، بينما يطلق على وحدات الادخال والنتائج انها وحدات مساعدة .

وتكون وظيفة الادخال هى نقل البيانات من خارج الحاسب إلى

الذاكرة الداخلية ، وان وظيفة وحدة التخزين بنوعيها هى حفظ البيانات لفترات زمنية تتراوح مابين اللحظة كما فى وحدات التخزين الداخلية وبين الشهور كما فى وحدات التخزين الخارجى على الاسطوانات ، وتقوم وحدة الحساب والمنطق بإجراء العمليات الحسابية والمنطقية وفقا للتعليمات الموجودة فى البرنامج العامل . وتهيمن وحدة التحكم على كافة الوحدات المتصلة بالحاسب وتتحكم فى تداول البيانات داخل الحاسب ، أما وحدة النتائج فتقوم بعرض النتائج أما على الشاشة أو مطبوعة على الطابعة أو فى شكل صالح لاعادة استخدامه كمدخلات للحاسب فى مهام مقبلة .

واذا كانت وحدات الحاسب تشكل الامكانيات الآلية المتاحة إلا أن درجة فاعلية استخدامها تتوقف على البرامج المصممة للحاسب ، فالبرنامج يمثل الروح بالنسبة للجسد فهو الذى يحول قدرات الآلة من طاقة عاطلة إلى طاقة عاملة ، لذلك يتناول الفصل التالى اسس كتابة البرامج واللغات المستخدمة فى اعداد البرامج اللازمة لتشغيل الحاسب .

الفصل السابع

إعداد برامج الحاسب

الهدف من الفصل :

يهدف هذا الفصل الى التعريف بأهمية البرامج وخطوات ولغات كتابة البرامج وخرائط سير العمليات وانواع واستخدامات البرامج الجاهزة .

خطة الفصل :

سندرس فى هذا الفصل المواضيع التالية :

١ - مقدمة .

٢ - تعريف البرنامج .

٣ - خطوات تصميم البرنامج .

٤ - لغات كتابة البرامج .

٥ - خرائط سير العمليات .

٦ - البرامج الجاهزة .

١ - مقدمــة :

سبق أن ذكرنا أن الحاسب يستطيع القيام بعديد من المهام مثل القيام بعمليات الجمع والطرح والضرب والقسمة والاختيار بين البدائل وذلك فى ضوء المعلومات المقدمة اليه ، ولا يمكن الاستفادة من طاقات الحاسب الا باستخدام برنامج يحدد تسلسل العمليات التى يجب القيام بها وكيفية القيام بها ، ويكتب البرنامج بلغة يقبلها الحاسب .

وتعتبر البرامج أحد العناصر الاساسية فى استخدام الحاسبات . حيث يتوقف على الاعداد الجيد لها نجاح المنشأة فى الاستخدام الكفء للطاقات المتاحة بالحاسب .

ويتطلب اعداد برنامج معين لاستخدام الحاسب ضرورة دراسة المشكلة محل البحث دراسة تفصيلية وتحديد كل من بيانات المدخلات ، وعمليات الاعداد اللازمة عليها ، وشكل النتائج والتقارير المطلوبة ، يلى ذلك اعـداد خرائـط سـير العمليات Flow Chart لتسهيل مهمة تفهم المشكلة بواسطة المبرمج .

بعد ذلك يقوم المبرمج بكتابة البرامج باللغة التى يتعامل معها الحاسب وذلك للوصول الى النتائج المطلوبة .

ويجب التحقق من صحة وسلامة البرامج قبل استخدامها كما ينبغى ان تشتمل البرامج على الاجراءات الاختبارية التى تمكن من أكتشاف الاخطاء فى أدخال البيانات أو فى عمليات اعداد البرامج

أو فى تدفق المعلومات داخل الحاسب وسيخصص هذا الفصل لدراسة خطوات اعداد البرامج ثم نتعرف بعد ذلك على اللغات المختلفة التى يمكن أن نعد البرامج باستخدامها ثم نعرض فى نهاية الفصل للبرامج الجاهزة التى يمكن للمحاسب استخدامها .

٢ - تعريف البرنامج :

البرنامج هو مجموعة من الخطوات التى ينفذها الحاسب لإنجاز مهمة معينة ، وتكون مكتوبة بلغة يقبلها الحاسب .

وبادخال وتخزين البرنامج بالحاسب يتم تحويله من آلة متعددة الاغراض الى آلة ذات غرض وحيد وهو تنفيذ البرنامج المخزن ، وبتعدد البرامج المستخدمة يتحول الحاسب الى آلة متعددة الاغراض .

ويتكون البرنامج من مجموعة من الجمل أو التعليمات Instruction والتى يتكون كل منها من المهمة أو العملية التى ستؤدى مثل الجمع والطرح أو المقارنة ، ومن البيانات التى ستجرى عليها هذه العملية أو عنوان هذه البيانات بالمخزن الداخلى للحاسب فتجرى العملية على محتوى هذا العنوان .

٣ - خطوات تصميم البرامج :

يمكن أن تصبح عملية تصميم البرامج من المهام البسيطة اذا ما تم اتباع خطوات محددة ، فهى عملية تهدف الى تحديد ما يجب أن يؤديه الحاسب لانجاز مهمة معينة ، ويمكن أن نحدد مراحل اعداد البرنامج فى الخطوات التالية :

١ - ينبغى على المبرمج أن يحدد بدقة قاطعة وبطريقة شاملة ما يجب أن يقوم به الحاسب لأداء المهمة المعينة ، ويجب تحديد كافة المفردات مقدما وعدم ترك أى مفردة للتخمين أو للصدفة .

٢ - من الضرورى أن يرسم المبرمج خريطة سير العمليات التى توضح تسلسل العمليات اللازمة لتنفيذ المهمة وكافة البدائل التى يجب أن تشملها المهمة وما يجب أن ينفذه الحاسب بالنسبة لكل بديل من هذه البدائل .

٣ - يجب أن يقوم المبرمج بكتابة تعليمات البرنامج بلغة يقبلها الحاسب مثل الكوبول أو البيسك أو لغة الآلة وهى مرحلة ترجمة ما فهمه من خريطة سير العمليات إلى خطوات محددة مكتوبة بأحد لغات كتابة البرامج .

٤ - قد يتطلب الأمر فى بعض الحالات أن يترجم المبرمج البرنامج من اللغة المكتوبة بها الى لغة الآلة ، ولا تظهر الحاجة الى هذه الخطوة اذا استخدمت لغة البيسك أو لغة الآلة .

٥ - ينبغى على المبرمج أن يصحح البرنامج بعد أكتشاف الاخطاء حين تنفيذ البرنامج .

٦ - وأخيرا يجب على المبرمج أن يعد توثيق للمهمة يشتمل على تحليل المشكلة وخرائط سير العمليات وقائمة بخطوات البرنامج ونسخ من شكل النتائج المستخرجة منه .

ويمكن تلخيص بعض الاعتبارات اللازمة لكفاءة تخطيط البرامج فيما يلى :

أ - المعرفة التامة بإمكانيات الحاسب المتاح .

ب - التمكن من اللغة التى ستستخدم فى كتابة البرنامج والإلمام بآخر التعديلات التى طرأت عليها .

ج - معرفة الوقت اللازم لتنفيذ كل أمر بواسطة الحاسب ، وبالتالى تقدير الوقت اللازم لتنفيذ البرنامج .

د - تقييم ابعاد المشكلة التى يكتب البرنامج لحلها ، وبالتالى أختيار أفضل الطرق واسرعها لكتابة البرنامج .

هـ - استخدام الاساليب التى ترفع من كفاءة الحاسب وبالتالى تشغيل البرنامج فى أقل وقت ممكن مثل استخدام برامج تشغيل المهام المتعددة فى نفس الوقت .

٤ - لغات كتابة البرامج Programming Languages :

يتعامل الحاسب داخليا بلغة الآلة لتنفيذ الاوامر المختلفة ، وهى عبارة عن مجموعة من النبضات الالكترونية وعدم وجود نبضات فى تتالى معين وفقا لدليل خاص لكل أمر ، وهى المنتج النهائى لكافة لغات كتابة البرامج ، ويوجد العديد من لغات كتابة البرامج لتسهيل العمل على المبرمج بحيث يمكنه كتابة البرنامج بلغة قريبة من اللغة الإنجليزية على أن يتم ترجمة هذه البرامج إلى لغة الآلة باستخدام برنامج للترجمة حتى يمكن تنفيذ هذه البرامج .

ويمكن تقسيم لغات كتابة البرامج وفقا لدرجة سهولة تفهم الانسان لها ، فاللغات التى تتعامل معها الآلة مباشرة دون أن يستطيع التعامل معها الانسان بكفاءة يطلق عليها لغات دنيا Low Level Languages مثل لغة الآلة ، بينما يطلق على اللغات التى يسهل على الإنسان التعامل معها ولكن يجب ترجمتها إلى لغة الآلة حتى يستطيع الحاسب تنفيذها اصطلاح اللغات العليا High Level Languages وذلك مثل الكوبول والبيسك والبسكال ، ومن أهم اللغات المستخدمة حاليا :

٤ - ١ - لغة الآلة Machine Language :

وهى اللغة التى يتعامل بها الحاسب داخليا ويتم ترجمة كافة اللغات اليها ، وهى تشتمل على اكواد لكل الاوامر ممثلة بالنظام الثنائى من (صفر ، ١) فمثلا ، رمز الجمع هو 1011 ورمز التخزين 1100 ، ونظرا لصعوبة حفظ جميع الاكواد بشكلها الثنائى وارتفاع معدلات الاخطاء حين كتابة البرامج بها ، تم ابتكار لغات عليا سهلة على الإنسان ، ولكن يجب ترجمتها إلى لغة الآلة حتى يمكن تنفيذها مثل لغة الكوبول .

٤ - ٢ - لغة الكوبول

Common Business Oriented Language COBOL

وهى لغة مخصصة للمهام التجارية والتى تتصف بضخامة كمية كل من المدخلات والنتائج واستخدام عمليات حسابية ومنطقية

محدودة ، وهى تستخدم لغة قريبة من اللغة الانجليزية مما يسهل من كتابة البرامج ، فمثلا لتجميع الاجر الاساسى الى الاجر الاضافى وطرح الاستقطاعات للوصول الى صافى الاجر يكون شكل الامر كالتالى

Add Basic Overtime Giving Gross Subtract Subt Giving Net

وتحتاج البرامج المكتوبة بلغة الكوبول الى ترجمتها إلى لغة الآلة باستخدام برنامج للترجمة Compiler .

٤ - ٢ - لغة الفورتران Formula Translator FORTRAN :

وهى أحدى اللغات العليا لكتابة البرامج وهى مفيدة على وجه الخصوص فى البرامج الخاصة بالتطبيقات الرياضية والعلمية ، إذ يكتب بها البرنامج كسلسلة من الجمل التى تأخذ شكل المصطلحات الانجليزية المبسطة مثل GOTO كذلك تكتب فيها المعادلات بالطريقة الجبرية مثل $X = Y + Z$. وتحتاج البرامج المكتوبة بلغة الفورتران الى الترجمة الى لغة الآلة باستخدام برنامج ترجمة الفورتران .

٤ - ٤ - لغة البيسك BASIC :

واسمها أختصار للكلمات التالية :

Beginner All Purposes Symbolic Instruction Code

وهى مخصصة للاغراض العامة سواء تجارية أو علمية وتستخدم اساسا فى نظام المشاركة الزمنية Time Sharing والذى يتم فيه استخدام عدة وحدات طرفية Terminals للتعامل مع الحاسب وهى لغة اساسية لتعليم الطلاب الحاسبات حيث لا تحتاج إلى ترجمة ولكن.

يقوم الحاسب بتفسير أوامرها فى كل مرة ينفذ فيها البرنامج مما يجعلها لغة متفاعلة مع مستخدم الحاسب . وهى لغة اساسية لكل الحاسبات الصغيرة .

٥ - خرائط سير عمليات البرامج Program Flow Chart :

يمكن لمحلل النظم دراسة المشكلة وكتابة تقريره الذى يوضح بيانات المدخلات وعمليات التجهيز وشكل النتائج فى شكل أنشائي ، كما يمكنه استخدام خرائط النظام التى تعتمد على رموز متعارف عليها للعمليات المختلفة توجد على مسطرة مخصصة لها .

كذلك يمكن للمبرمج توثيق اعماله بكتابة وصف للبرنامج الذى كتبه فى شكل انشائى أو يقوم برسم خريطة سير عمليات البرنامج حتى يسهل له التعرف على العلاقات المنطقية بين المتغيرات وعلى تتابع العمليات اللازمة للوصول للنتائج وتساعد هذه الخرائط على تمكين أى مبرمج آخر فى معرفة ما قام به زميله ، أى أن خريطة تحليل البرنامج لها وظيفتان :

١ - فهى تضع الخطوط الاساسية لكتابة البرنامج .

٢ - تعتبر مستند يمكن الرجوع اليه فى حالة الرغبة فى تعديل البرنامج .

رموز خرائط سير العمليات :

تجهيز : يمثل هذا الرمز عمليات محددة تؤدى إلى تغيير القيم أو الدوال أو مكان المعلومات .

المدخلات والنتائج : يوضح هذا الرمز أى نوع من الأوسطة والبيانات التى يتم إدخالها إلى الحاسب

أو إنتاجها من البرنامج .

قرار : يستخدم هذا الرمز للتفريع إلى مسارات بديلة اعتمادا على قيمة أحد المتغيرات .

ملف بيانات متصل بالحاسب .

مستند : يمثل مستند ورقى أو تقرير .

موصل : يستخدم للدلالة على الدخول إلى أو الخروج من صفحة لأخرى بخريطة .

موصل صفحات : يستخدم للدلالة على الدخول إلى أو الخروج من صفحة لأخرى بخريطة سير العمليات .

النهايات : يستخدم للدلالة على نقطة البداية والنهاية فى خريطة سير العمليات .

إعداد مسبق : مثل تحديد شكل الطباعه وتحديد مدى المتجهات والمصفوفات .

شريط ممغنط .

إسطوانة ممغنطة .

رؤوس الاسهم وخطوط توصيل توضح إتجاه سير العمليات .

مثال : ارسم خريطة سير العمليات لبرنامج حساب اجر العامل والذى يتضمن ادخال البيانات المتعلقة بالعامل ثم حساب اجر ساعات العمل الاساسية وساعات العمل الاضافى ثم حساب الاستقطاعات للضرائب وللتأمينات وحساب صافى الاجر لهذا العامل .

الحـــل :

بـدايـــــة

أدخال بيانات العامل

احسب الاجر الاساسى
ساعات العمل × المعدل

احسب الأجر الاضافى
ساعات اضافى × معدل ×١,٥

أحسب إجمالى الأجر

احسب الاستقطاعات
للضرائب

أحسب الاستقطاعات
للتأمينات الاجتماعية

أحسب صافى الأجر
إجمالى الأجر - الاستقطاعات

أطبع كل المدخلات
وإجمالى الأجر وصافى الأجر

أخر
بيـــان ؟

لا

نعم

نهايـــــة

٦ - البرامج الجاهزة Backges :

من الملاحظ وجود فجوة فى ميدان الحاسبات بين سرعة تنفيذ البرامج وبين سرعة كتابة البرامج بواسطة المبرمجين ، فبعض البرامج قد تحتاج فى تصميمها إلى عدة شهور من عمل مبرمج ماهر ، بينما تحتاج فى تنفيذها على الحاسب إلى عدة دقائق ، ولقد تنبهت الشركات المنتجة للحاسبات وشركات تصميم البرامج الى هذه المشكلة فشكلت فرق عمل من محللى الانظمة والمبرمجين ليقوموا بدراسة المشاكل النمطية التى تواجه عدد كبير من مستخدمى الحاسبات ويعدوا برامج جاهزة لحلها بحيث يمكن لمن يشترى هذه البرامج تشغيلها مباشرة مع إجراء تعديلات محدودة عليها مما يؤدى إلى القضاء على الفترة بين الحاجة إلى استخدام الحاسب فى مهمة معينة وكتابة البرامج لها وبين التنفيذ الفعلى لها ، وحتى تصبح هذه البرامج سهلة فى التداول يتم نسخها على اسطوانات وبيعها للجمهور .

وتوجد برامج جاهزة فى كافة المجالات ولعل أهمها فى مجال المحاسبة ما يلى :

٦ - ١ برامج أوراق العمل الالكترونية Spreadsheets

تنشئ هذه البرامج ورقة عمل فى شكل مصفوفة كبيرة من الخلايا فى شكل صفوف واعمدة يمكن وضع عناوين خاصة لكل منها وتخزين البيانات بها وايجاد علاقات بين الخلايا ، وتقوم هذه البرامج بتنفيذ العمليات على البيانات وفقا للعلاقات المذكورة ، وبمجرد

تعديل بيان أو دالة فى خلية معينة يقوم البرنامج بتعديل واعادة حساب قيم جميع الخلايا المرتبطة تلقائيا .

ومن أشهر هذه البرامج نجد برنامج لوتس ١ -٢ -٣ LOTUS 1-2-3 ، وبرنامج فيزيكالك VISICALC ، وبرنامج كواترو-QUA-TRO ، ويقوم برنامج لوتس بفتح ورقة عمل تحتوى على ٢٥٦ عمود و ٨١٩٢ صف أى ما يزيد عن ٢ مليون خلية .

وتستخدم برامج أوراق العمل فى حسابات التكاليف ، وفى الموازنات التخطيطية ، وفى نماذج اتخاذ القرارات مثل الموازنة الرأسمالية ، وفى الحسابات المالية لادخال القيود اليومية واعداد حسابات الاستاذ وقيود الاقفال واعداد الحسابات الختامية والميزانية ، واعداد التحليل المالى للقوائم المالية .

٦ - ٢ برامج قواعد البيانات Data Base :

تقوم هذه البرامج بإنشاء عديد من الملفات المرتبطة والتى يمكن للادارات المختلفة بالمنشأة استخدامها مما يؤدى إلى عدم تكرار البيانات وتوحيد مصدر البيانات المستخدمة فى التقارير المختلفة لإنهاء تضارب البيانات الظاهرة فى تقارير الادارات المختلفة ، ولهذه البرامج قدرات ضخمة فى نسخ السجلات وفرزها واعداد التقارير منها ، ومن أشهر هذه البرامج نجد + DBASE III , DBASE IV . FOXBASE

وتستخدم هذه البرامج فى شئون العاملين وفى الحسابات المالية

وفى المكتبات وفى حسابات العملاء .

٦ - ٣ برامج المحاسبة المالية Accounting Packges :

يوجد العديد من البرامج الجاهزة التى تقوم بالاحتفاظ بالسجلات المحاسبية واعداد التقارير والحسابات الختامية والميزانية ، وتتصف هذه البرامج بالمرونة من حيث تكوين دليل الحسابات المناسب للمنشأة وتصميم التقارير التى تحتاجها الادارة . ويوجد من هذه البرامج أنواع تحتوى على أنظمة فرعية مثل المخازن ، وحسابات العملاء ، والاجور ، وحسابات الاستاذ العام ، يمكن تشغيل كل منها كنظام مستقل كما يمكن ربط هذه الانظمة الفرعية لتصبح نظاما متكاملا .

وتوجد عدة أنواع من برامج المحاسبة فمنها ما يقبل التعامل باللغة الانجليزية فقط مثل برنامج One Key وبرنامج Bradford ، ومنها ما يقبل ادخال البيانات باللغة العربية مثل برنامج دلتا وبرنامج الفا ، وتوجد بعض البرامج المتخصصة لانشطة معينة مثل حسابات البنوك ، وحسابات شركات المقاولات ، وحسابات مكاتب المحاسبة .

٦ - ٤ - برامج معالجة النصوص والنشر المكتبى ،
Word Processing and Desk Top Publishing

تقوم هذه البرامج بالعمل الذى تقوم به الآلة الكاتبة مع فارق كبير فى الامكانيات المتاحة والسرعة والدقة . فباستخدام برامج معالجة النصوص يمكن كتابة الرسالة أو التقرير أو النص وتخزينها وتصحيحها وتعديلها دون الحاجة إلى اعادة كتابة النص ، فضلا عن

قيام هذه البرامج بمراجعة الهجاء، وقواعد اللغة وضبط الهوامش والعناوين وتحديد نقطة بداية ونهاية كل سطر ، والانتقال من سطر إلى آخر تلقائيا ، وأمكان الغاء كلمة أو سطر أو فقرة ، أو نقلها إلى مكان آخر ، وربط الرسالة بملف الاسماء والعناوين مما يمكن من طباعة الاسم والعنوان ثم الرسالة ويتكرر العمل لبقية الاسماء بالملف .

أما برامج النشر المكتبى فتمكن من تصميم الصحف والمجلات حيث يتوفر بها إمكانيات اعداد الخرائط ، والصور ، ورسوم الكاريكاتير ، والرسوم البيانية وكثير من الاعمال الفنية المرتبطة باعداد الكتب والمجلات والصحف .

ومن أشهر برامج معالجة النصوص باللغة الانجليزية , Wordstar MLS , VX، وباللغة العربية نجد أرب ستار وفانسى . وبرامج معالجة النصوص متعددة اللغات مثل International Word . ومن اشهر برامج النشر المكتبى News Room .

٦ - ٥ برامج اكتشاف ومحو الفيروس Anti Virus

فيروس الحاسب هو برنامج يحتوى على أوامر تؤدى إلى اتلاف الملفات والبرامج الموجودة بالحاسب والتأثير على عمليات الاعداد مما يؤدى إلى الحصول على نتائج غير صحيحة وتلف البيانات والبرامج ، وقد بدأ ظهور فيروس الحاسب كوسيلة لمنع النسخ غير المصرح به للبرامج التى تعدها احدى الشركات بحيث تؤدى عمليات النسخ الى نقل برنامج الفيروس إلى الاسطوانة المنسوخة ووفقا لشروط معينة يتم

تنفيذ برنامج الفيروس والذى يؤدى إما إلى تكرار نفسه على الاسطوانة بحيث يشغلها جميعها أو إلى محو بعض الملفات مما يجعلها غير صالحة للتشغيل ، ويمثل فيروس الحاسبات مخاطر شديدة لملفات البنوك والشركات لذلك يجب أتباع اجراءات وقائية صارمة لمنع انتقال الفيروس إلى ملفات الشركة أو البنك .

ولقد ظهرت عدة برامج لاكتشاف ومحو الفيروس من ملفات الشركة من اهمها CPAV , VIRUSCAN .

ومما لا شك فيه أن التوسع فى استخدام البرامج الجاهزة سيأخذ مداه كاملا بمرور الوقت بحيث يصبح الاعتماد عليها اعتمادا كاملا ولن يحتاج مستخدمى الحاسب إلى كتابة برامج خاصة بهم إلا للعمليات ذات المواصفات الخاصة والعمليات التى لها صفة السرية .

اسئلة وتطبيقات على الباب الأول

السؤال الأول :

حدد الاجابة الصحيحة لكل من الاسئلة الآتية :

١ - الوحدات الأساسية للحاسب هى :

أ - لوحة المفاتيح ، آلات المحاسبة ، وحدة الفرز .

ب - وحدة ادخال ، وحدة تجهيز مركزية ، وذاكرة .

ج - لوحة مفاتيح ، ذاكرة ، ووحدة تجهيز مركزية .

د - وحدة ادخال ، وحدة تجهيز مركزية ، وحدة نتائج .

هـ - وحدة تجهيز مركزية وذاكرة .

٢ - الحاسب هو :

أ - آلة تمكن من الحصول على إجابات فورية لأى سؤال .

ب - آلة لها كافة قدرات الإنسان .

جـ - آلة يمكن توجيهها عن طريق البرنامج لتجهيز البيانات .

د - آلة يمكنها تنفيذ العمليات اليدوية .

هـ - كل الإجابات السابقة صحيحة .

٣ - ماهى خطوات حل المشاكل الانسانية ؟

أ - قراءة البيانات ، اجراء العمليات الحسابية ، كتابة الاجابة .

ب - تحليل المشكلة و رسم خريطة سير العمليات ، كتابة البرنامج .

جـ - تفهم المشكلة ، اقتراح الحل ، تنفيذ الحل .

د - تفهم المشكلة ، اقتراح الحل ، أجراء اختبارات على الحل ،

تنفيذ الحل على البيانات .

هـ - كل الاجابات السابقة .

٤ - اثناء تنفيذ البرامج تكون الحاسبات تحت تحكم :

أ - البرنامج المخزن .

ب - لوحة المفاتيح .

جـ - الانسان .

د - مفاتيح التحكم .

هـ - دوائر التحكم الداخلية .

٥ - الوحدات الأساسية لوحدة التجهيز المركزى تتكون من :

أ - مدخلات ، تشغيل ، نتائج .

ب - ذاكرة ، وبرنامج مخزن .

ج - ذاكرة ، وحساب ومنطق ، وتحكم .

د - عمليات حسابية وتحكم .

هـ - لوحة مفاتيح ، شاشة ، وحدة إدارة الاسطوانات .

٦ - فى أى وحدة من الوحدات التالية يتم تخزين البرامج والبيانات بالحاسب :

أ - المدخلات .

ب - الذاكرة .

ج - الحساب .

د - المنطق .

هـ - المخرجات .

٧ - الوحدات التى ستستخدم بنظام الحاسب لحل المشاكل المحاسبية :

أ - الادخال .

ب - وحدة التجهيز المركزى .

ج - النتائج .

د - كل ما سبق .

هـ لاشئ مما سبق .

٨ - أهم اختلاف بين الحاسبات الموجودة حاليا والآلات السابقة على الحاسب يقع فى :

أ - تحكم البرنامج المخزن .

ب - السرعة ..

ج - الحجم .

د - سهولة التشغيل .

هـ - السعر .

السؤال الثانى :

اختار الحرف الابجدى الدال على الاجابة الصحيحة لكل مما يلى مع ذكر العمليات الحسابية بورقة الإجابة :

١ - الجول وفورتران :

أ - لغات برامج موجهة للمهام التجارية .

ب - لغات برامج موجهة للتطبيقات الحكومية .

جـ - لغات برامج موجهة للمهام الحسابية والرياضية .

د - أسماء لبعض أجهزة الحاسبات .

هـ - أسماء لبعض أنظمة الحاسبات .

٢ - يطلق على مسك سجلات (بما فيها خرائط) عن أى تطبيق لاستخدام الحاسب :

أ - تحليل أنظمة . ب - توثيق .

جـ - تسجيل . د - محاسبة .

هـ مراجعة .

٣ - أى من رموز خرائط سير العمليات التالية لها مخرجان أو أكثر ؟

أ - تجهيز . ب - موصل

جـ - مدخلات / نتائج د - بداية / نهاية

هـ - قرار .

٤ - الرموز المختلفة لخرائط سير العمليات يمكن أن تمثل :

أ - نوع من المدخلات / نتائج ب - نوع من التشغيل .

جـ - نوع من الآلات أو المعدات المستخدمة . د - كلما سبق .

هـ - لا شئ مما سبق .

٥ - سيتضمن تحليل المشكلة تجميع :

أ - معلومات عن البيانات المتاحة .

ب - معلومات عما يجب أداءه بالبيانات المتاحة .

جـ - معلومات عن نتائج تجهيز البيانات المتاحة .

د - كل ما سبق .

هـ - لا شئ مما سبق .

٦ - خريطة سير العمليات البرنامج هى :

أ - تعليمات بلغة الآلة .

ب - رموز تستخدم فى كتابة البرنامج .

جـ - تعليمات لمشغل الحاسب عن كيفية تشغيل البرنامج .

د - تمثيل رمزى لتتالى تجهيز البيانات .

هـ - تعليمات لازمة لاجراء تحليل وتصميم الأنظمة .

٧ - متى يجب رسم خريطة سير العمليات ؟

أ - قبل تحديد المشكلة وقبل كتابة البرنامج .

ب - قبل تحديد المشكلة وبعد كتابة البرنامج .

جـ - بعد تحديد المشكلة وقبل كتابة البرنامج .

د - بعد تحديد المشكلة وبعد كتابة البرنامج .

هـ - لا يوجد أى توقيت محدد لرسم خريطة سير العمليات .

٨ - أى من التعليمات التالية يعتبر تعليمات منطقية ؟

أ - قارن وتفرع إذا كان رقم معين أكبر من آخر .

ب - قارن وتفرع إذا كان رقم معين أصغر من آخر .

جـ - قارن وتفرع إذا كان رقم معين يساوى لآخر .

د - قارن وتفرع إذا كان رقم معين لا يساوى آخر .

هـ - كل ما سبق يعتبر تعليمات منطقية .

د - أسماء لبعض أجهزة الحاسبات .

هـ - أسماء لبعض أنظمة الحاسبات .

٢ - بطاقة على مسك سجلات (بما فيها خرائط) عن أى تطبيق لاستخدام الحاسب :

أ - تحليل أنظمة . ب - توثيق .

جـ - تسجيل . د - محاسبة .

هـ مراجعة .

٣ - أى من رموز خرائط سير العمليات التالية لها مخرجان أو أكثر ؟

أ - تجهيز . ب - موصل

جـ - مدخلات / نتائج د - بداية / نهاية

هـ - قرار .

٤ - الرموز المختلفة لخرائط سير العمليات يمكن أن تمثل :

أ - نوع من المدخلات / نتائج ب - نوع من التشغيل .

جـ - نوع من الآلات أو المعدات المستخدمة . د - كلما سبق .

هـ - لا شئ مما سبق .

٥ - سيتضمن تحليل المشكلة تجميع :

أ - معلومات عن البيانات المتاحة .

ب - معلومات عما يجب أداءه بالبيانات المتاحة .

جـ - معلومات عن نتائج تجهيز البيانات المتاحة .

د - كل ما سبق .

هـ - لا شئ مما سبق .

٦ - خريطة سير العمليات البرنامج هى :

أ - تعليمات بلغة الآلة .

ب - رموز تستخدم فى كتابة البرنامج .

جـ - تعليمات لمشغل الحاسب عن كيفية تشغيل البرنامج .

د - تمثيل رمزى لتتالى تجهيز البيانات .

هـ - تعليمات لازمة لاجراء تحليل وتصميم الأنظمة .

٧ - متى يجب رسم خريطة سير العمليات ؟

أ - قبل تحديد المشكلة وقبل كتابة البرنامج .

ب - قبل تحديد المشكلة وبعد كتابة البرنامج .

جـ - بعد تحديد المشكلة وقبل كتابة البرنامج .

د - بعد تحديد المشكلة وبعد كتابة البرنامج .

هـ - لا يوجد أى توقيت محدد لرسم خريطة سير العمليات .

٨ - أى من التعليمات التالية يعتبر تعليمات منطقية ؟

أ - قارن وتفرع إذا كان رقم معين أكبر من آخر .

ب - قارن وتفرع إذا كان رقم معين أصغر من آخر .

جـ - قارن وتفرع إذا كان رقم معين يساوى لآخر .

د - قارن وتفرع إذا كان رقم معين لا يساوى آخر .

هـ - كل ما سبق يعتبر تعليمات منطقية .

٩ - فى تنفيذ التعليمات سيقوم الحاسب (ما لم يتم توجيهه لشئ آخر) .

أ - إظهار نوع من الأخطاء .

ب - تنفيذ التعليمات تصاعديا .

جـ - تكرار نفس التعليمات مرة أخرى .

د - تكرار نفس البرنامج مرة أخرى .

هـ - يتوقف .

١٠ - البرنامج الذى سينفذ يتم تخزينه فى الحاسب فى :

أ - فى منطقة بالذاكرة محجوزة للتعليمات .

ب - فى أى مكان بالذاكرة .

جـ - فى قسم المنطق بوحدة التجهيز المركزية .

د - فى قسم المنطق بوحدة التجهيز المركزية .

هـ - فى قسم التحكم بوحدة التجهيز المركزية .

١١ - ما هى المهام التى يمكن لوحدة التحكم أدائها ؟

أ - استدعاء المعلومات من الذاكرة .

ب - ارجاع المعلومات إلى الذاكرة .

جـ - استدعاء التعليمات من الذاكرة .

د - تنفيذ التعليمات على البيانات .

هـ - كل ما سبق يتم بواسطة وحدة التحكم .

١٢ - حين كتابة الخطوات اللازمة لحل المشاكل بلغة يقبلها الحاسب فإننا نكون قد حصلنا على :

أ - خريطة مسارات
ب - برنامج .
ج - جدول قرارات
د - تحليل المشكلة .
هـ - خريطة الدوائر .

١٣ - تتضمن القدرات المنطقية للحاسب :

أ - أى قرار منطقى .
ب - قرارات تعتمد على أفكار الانسان .
ج - قرارات تعتمد على مقارنة البيانات والموقف الجارى للآلات .
د - قرارات تعتمد على هيكل ووظائف النظام الكلى للحاسب .
هـ - لا شئ مما سبق .

١٤ - أى مما يلى لا يعتبر قرار يمكن أداءه بواسطة وحدة التجهيز المركزية ؟

أ - هل الحرف هو (أ) ؟
ب - هل الرقم هو ٩ ؟
جـ - هل ٧٧ أقل من ٦٦ ؟
د - هل توجد بطاقات أخرى فى وحدة قراءة البطاقات ؟
هـ - كل ما سبق يعتبر أنواع من القرارات التى يمكن أدائها بواسطة وحدة التجهيز المركزية .

١٥ - قدرة الحاسب على إجراء ما يشبه التفكير تعتمد على :

- التفكير الداخلى لقسم المنطق .

ب - التفكير الخارجى لقسم المنطق .

ج - نتائج الأنواع المبسطة من القرارات البسيطة .

د - نمط التحكم فى الدوائر الكهربية .

هـ - قوة التيار فى نقاط معينة بالنظام .

١٦ - الشخص الذى يتحكم فى الاتجاه الذى سيتبعه الحاسب بناء على قرارات بسيطة هو :

أ - منتج الحاسب . ب - مهندس الصيانة .

ج - محلل الأنظمة . د - المبرمج .

هـ - لن يتم التحكم فى المسار الذى يتبعه الحاسب وفقا لقرارات مبسط .

السؤال الثالث :

اختار الاجابة الصحيحة لكل سؤال من الأسئلة التالية :

١ - ما هو جانب الصحة فى مقارنة الأشرطة المغنطة بالأشرطة الورقية :

أ - يتم قرائتها أسرع .

ب - يعاد استخدامها .

ج - يتم التسجيل عليها أسرع .

د - كل الاجابات السابقة صحيحة بمقارنة الاشرطة المغنطة بالورقية

هـ - الاجابات السابقة غير الصحيحة بمقارنة الاشرطة المغنطة بالاشرطة الورقية .

٢ - لماذا لا توجد آلة للادخال وآلة للنتائج حين استخدام الأشرطة المغنطة ؟

أ - نظرا لان الشريط المغنط يمكن أستخدامه فقط للادخال .

ب - نظرا لأن الشريط المغنط يمكن أستخدامه فقط فى النتائج .

جـ - نظرا لأن وحدة إدارة الأشرطة المغنطة يمكن أن تسجل وتقرأ من الشريط المغنط .

د - كل ما سبق .

هـ - لا شئ مما سبق .

٣ - مجموعة المعلومات على الشريط المغنط والتى تعامل معاملة مجموعة المعلومات على البطاقات المثقبة يطلق عليها :

أ - سجل .

ب - قطاع .

ج - مسار .

د - قناة .

هـ - حقل .

٤ - ما هى أنواع المدخلات والمخرجات التى ستستخدم لادخال البيانات فى نظام صغير للحاسب للتجهيز المتتالى للملفات :

أ - وحدة طرفية .

ب - البطاقات المثقبة .

ج - الأشرطة الورقية .

د - الاسطوانات الممغنطة .

هـ - وحدة التعرف على الحروف الممغنطة .

٥ - كل البيانات التى تخرج إلى وحدة النتائج يجب أن تأتى من أى وحدة بالحاسب :

أ - المنطق .

ب - الحساب .

ج - الذاكرة .

د - النتائج .

هـ - كل ما سبق .

٦ - أى من الجمل التالية يعتبر صحيح بالنسبة لعلاقة المدخلات والنتائج بالحاسب :

أ - يمكن توصيل وحدة إدخال وحيدة مع نظام الحاسب .

ب - يمكن توصيل وحدة نتائج وحيدة مع نظام الحاسب .

ج - يمكن توصيل وحدة إدخال واحدة ووحدة نتائج واحدة مع الحاسب .

د - يمكن توصيل عدة وحدات إدخال وعدة وحدات نتائج مع الحاسب .

هـ - لا يمكن توصيل أى وحدة إدخال أو نتائج على الحاسب .

٧ - ما هو الابتكار المستخدم حاليا للتخزين الداخلى :

أ - طبول ممغنطة .

ب - أسطوانات ممغنطة .

ج - أسطوانات صلبة .

د - حلقات ممغنطة .

هـ - أشرطة ممغنطة .

٨ - كم عدد المرات التى يمكن فيها قراءة البيانات من الذاكرة الداخلية ؟

أ - مرة واحدة .

ب - ليس أكثر من خمس مرات .

ج - أى عدد من المرات بغض النظر عن كيفية تشغيلها .

د - أى عدد من المرات طالما أن البيانات لم يتم تغييرها أو محوها.

هـ - أى عدد من المرات طالما أن مخطط البرامج يقوم بإعادة تحميل هذه البيانات .

٩ - زمن الوصول هو :

أ - الزمن الذى يستغرق لتحويل البيانات من الذاكرة إلى وحدة التحكم .

ب - الزمن اللازم لتنفيذ مفردة تعليمات .

ج - الزمن المستغرق لترجمة مفردة التعليمات .

د - الزمن اللازم لاستلام المدخلات .

هـ - الزمن اللازم لانتاج النتائج .

١٠ - إلى ماذا يشير حرف K عند قياس الذاكرة ؟

أ - ١ ب - ١٠

ج - ١٠٠   د - ١٠٠٠

هـ - ١٠٢٤

١١ - المعلومات المسجلة على سطح الاسطوانة .

أ - يتم محوها بعد فترة قصيرة من الزمن .

ب - يتم محوها إذا ما تم إغلاق الحاسب .

ج - يتم محوها حين تسجيل معلومات عليها .

د - يتم محوها حين قراءة المعلومات منها إلى الحاسب .

هـ - لا يمكن محوها على الاطلاق .

١٢ - ما هي الجملة الصحيحة فيما يتعلق بذاكرة الاسطوانات للادخال والنتائج ؟

أ - نحتاج إلى وحدة قراءة الاسطوانات عند إدخال البيانات منها .

ب - نحتاج إلى وحدة نتائج للتسجيل على الأسطوانة .

ج - كل من أ ، ب .

د - نحتاج إلى وحدة واحدة للادارة للتسجيل والقراءة على الاسطوانات .

هـ - الاجابات السابقة غير صحيحة .

١٣ - ما هو نوع المعلومات التى يمكن تخزينها على ذاكرة خارجية :

أ - التعليمات فقط .

ب - البيانات فقط .

ج - الملفات فقط .

د - التعليمات ، والبيانات ، والملفات .

هـ - الاجابات السابقة غير صحيحة .

١٤ - كل المعلومات التى تدخل بذاكرة وحدة التجهيز المركزى تأتى من :

أ - وحدة أدخال فقط .

ب - وحدة النتائج فقط .

ج - وحدة إدخال ونتائج فقط .

د - وحدات الادخال ووحدات التخزين الخارجى .

هـ - وحدات نتائج ووحدات تخزين خارجية ووحدة إدخال .

١٥ - البرنامج المخزن بالحاسب :

أ - يتم تنفيذه من مكانه بالذاكرة .

ب - لا يمكن تعديله طالما تم إدخاله بالذاكرة .

ج - ينفذ سطر فى كل مرة أثناء تحميله .

د - لا يمكن وضعه بذاكرة الحاسب .

هـ - فى كل مرة يتحرك سطر منه من الذاكرة إلى وحدة التحكم ثم يتم تنفيذه .

١٦ - خلال تنفيذ مفردة التعليمات يتم :

أ - محوها .

ب - تغييرها بالذاكرة .

ج - تعديلها بالذاكرة .

د - لا يتم تغييرها بالذاكرة .

هـ - تعاد إلى الذاكرة بعد تنفيذها .

١٧ - فى البرنامج تعتبر الدورة :

أ - توجيه للانتقال إلى الصفحة التالية .

ب - توجيه للبدء ثانية من أول البرنامج .

ج - تفريع مباشر إلى برنامج فرعى .

د - مجموعة من التعليمات تكرر وفقا لشروط خاصة .

هـ - مجموعة من التعليمات تخبر وحدة التجهيز بالتوقف .

١٨ - ماهى أنواع الأخطاء التى يجب أن تخفضها خرائط سير العمليات :

أ - أخطاء الترميز .

ب - أخطاء التصحيح .

ج - أخطاء التجهيز .

د - الأخطاء المنطقية .

هـ - أخطاء التحويل .

١٩ - التمثيل البيانى لتتالى تجهيز البيانات يمكن توضيحه عن طريق :

أ - جداول القرارات .

ب - خرائط سير العمليات .

ج - إجراءات تحليل الأنظمة

د - إجراءات تصميم الأنظمة .

هـ - البرنامج .

٢ - تتالى خطوات تصميم البرامج تتمثل فى :

أ - تحليل المشكلة ، وكتابة البرنامج .

ب - تحليل المشكلة ، كتابة البرنامج ثم رسم خريطة سير العمليات .

ج - تحليل المشكلة ، رسم خريطة سير العمليات ، ثم كتابة البرنامج .

د - كتابة البرنامج ، تحليل المشكلة ، ثم رسم خريطة سير العمليات .

هـ - رسم خريطة سير العمليات ، تحليل المشكلة ، كتابة البرنامج .

القسم الثاني

النّظام المحاسبي في البنوك التجاريّة

تم إعداد هذا القسم لتلبية احتياجات ثلاثة أنواع من القراء: رجال البنوك والمحاسبين وطلاب المحاسبة، ولعديد منهم فإن موضوع النظام المحاسبي بالبنوك التجارية يعتبر موضوعاً جديداً لذا فلقد انتهجنا البدء من مرحلة أولية لا يفترض فيها أن يكون القارىء ذا دراية مسبقة بعمليات البنوك. وتم استهداف عرض المبادىء المحاسبية كما تنطبق في البنوك التجارية.

ومع ذلك لم نتمكن من فصل عمليات المحاسبة عن روتين العمل بالبنوك واستبعاد العنصر الأخير. ففي البنوك، يندمج روتين العمل والمحاسبة معاً. علاوة على ذلك، فإن القارىء الذي لم يحصل على معلومات عن عمليات البنوك لا يستطيع تفهم محاسبة البنوك ما لم يتعرف على طبيعة عملياتها. وفي معظم فصول هذا القسم يتم شرح روتين العمل في إدارات البنك وعلاقتها بالمحاسبة.

ويتناول هذا القسم عمليات البنوك بالنسبة لبنك كبير، وهو الذي تتم فيه المعاملات في كافة جوانب خدمات البنوك مثل الأوراق التجارية والعملات الأجنبية والتوفير والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان... إلخ. وبالرغم من أن التركيز يتم على الجوانب التجارية للبنوك، إلا أنني حاولت تغطية الأنشطة الغير تجارية لإعطاء العمل بعض القيمة بالنسبة للمهتمين بتخصصات معينة مثل عمليات البنوك في العملة الأجنبية أو الادخار. وتختلف البنوك الصغيرة عن البنوك الكبيرة في الدرجة فقط - فنفس

الأسس المحاسبية تنطبق على النوعان، لذا نأمل أن يجد المهتمين بالبنوك الصغيرة مادة كافية لتلبية احتياجاتهم.

ولقد واجهت هذا العمل مجموعة من الصعوبات والمشاكل:

أولاً: هناك مشكلة النماذج والمستندات: والتي تظهر دائماً أمام من يكتب في مثل هذا الموضوع. وقد استبعدت هذا الجاب نظراً لأنه يقطع التسلسل السهل في عرض الموضوع.

ثانياً: هناك مشكلة الارتباط بنظام أحد البنوك: فالأنظمة تختلف من بنك لآخر واتباع نظام أحد البنوك سيؤدي إلى وجهة نظر محدودة للموضوع، والابتعاد عن الأنظمة المطبقة قد يؤدي إلى الابتعاد عن الممارسة العملية نظراً لأن عمليات البنوك عمليات تخضع للأنظمة. وقد حاولت التغلب على هذه المشكلة باتباع أسلوب وسط والتركيز على الأسس بقدر الإمكان.

ثم هناك مشكلة الاسترسال: فرجال البنوك والمحاسبين يطلبوا الكمال بينما يرغب الطلاب في الاختصار إذ أننا نزحم في نصف السنة ما يحتاج لعناية سنة كاملة، ولقد اتجهت نحو محاولة الاستكمال.

أخيراً: هناك مشكلة التحديث: وهي ذات جانبان، في المقام الأول، نجد البنوك في تغير دائم. لذا حاولت مد القارىء بالمبادىء الأساسية مما يمكنه من مواجهة المواقف الجديدة كلما ظهرت، والجانب الثاني لهذه المشكلة هي استخدام الآلية. وفي عديد من البنوك تطبق الأنظمة الآلية وقد تجنبت الاسترسال في ذلك الميدان لأن هذا القسم يهتم بالأسس والإجراءات أكثر من اهتمامه بالآلات المستخدمة لتخفيف عبء مسك الدفاتر.

الفصل الأول

طَبيعَة عَمَليّات البُنوك التجَاريّة

تعتبر أفضل طريقة للتعرف على حسابات البنوك القيام بمعرفة خصائصها المميزة، ويتم ذلك بدراسة طبيعة عمليات البنوك واحتياجاتها ومتطلبات إدارة البنك.

طبيعة عمليات البنوك والتى تؤثر على أنظمتها المحاسبية: يمكن ملاحظة أن المادة الأولية التي يتعامل معها البنك لها تأثير على نظامه المحاسبي. فالبنوك تتعامل في النقدية والمستندات المالية، والكوبونات والأذونات والإشعارات والشيكات... وهذه المادة الأولية لها قيمة كبيرة بالنسبة لوزنها. وهي سهلة في النقل، وبدون شك فإن أمانة موظفي البنوك ذات أهمية في جعل النظام المحاسبي في البنوك يختلف عن ذلك المستخدم في مصنع نسيج مثلاً، أو أي نشاط آخر. فالنظام المحاسبي في البنك يجب أن يصمم ليمنع الخسارة والسرقة والخطأ ويسهل من تتبعها في حالة حدوثها.

أثر عامل الوقت على المحاسبة في البنوك: يتدخل عنصر الوقت في عمليات البنوك أكثر من أي نشاط آخر. فالبنوك تعتبر وسيلة لتحقيق الفوائد.

والوقت أحد ثلاثة عناصر في تحديد الفائدة. وتزداد مكاسب البنك كلما تم تخفيض الوقت المستغرق في تداول عملياته إلى أدنى وقت ممكن.

ويؤثر عنصر الوقت على طبيعة النظام المحاسبي بالبنوك من وجهة نظر أخرى، فعلى سبيل المثال يستلزم الجانب الإداري في البنك ضرورة معرفة المديرين المركز المالي في أي دقيقة. وهذا الشرط يظهر في حسابات الإيداع والحسابات الجارية إذ أن العملاء يودعوا نقوداً وأوراقاً تجارية في حساباتهم كذلك يسحبوا منها شيكات. ويجب أن يكون رجال البنوك في موقف يمكنهم من معرفة حساباتهم في أي وقت وإلا قد يحدث سحب على المكشوف. كذلك قد يسأل العملاء عن أرصدة حساباتهم في أي وقت لذا يجب على البنك أن يكون في وضع يسمح له بتقديم هذه المعلومات فوراً.

ومعرفة المركز المالي في أي دقيقة هام في البنوك في تحديد سياسة الأقراض والاستثمار. فالبنك لن يحصل على أقصى أرباح إذا ما احتفظ بكمية كبيرة من الأموال عاطلة. وفي نفس الوقت لا يستطيع البنك تشغيل كل أمواله بسبب ضرورة احتفاظه باحتياطي من النقدية لمواجهة السحب من البنك.

ويجب على البنك أن ينوع من قروضه واستثماراته لغرض الأمان. ومن المعتاد أن تتحدد سياسة الأقراض والاستثمار يومياً. ويمكن أن يتم ذلك بناءً على التقارير التي تظهر المركز المالي للبنك.

وهناك فرق في أهمية عامل الوقت بين محاسبة البنوك وبين الأنواع الأخرى من المحاسبة. فمن المعتاد في عديد من المنشآت أن يتم فحص حسابات العملاء والموردين مرة شهرياً، وإن يعد ميزان مراجعة شهرياً وأن تعد الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر ربع سنوياً أو في نهاية السنة المالية. ولا يصلح هذا النظام في البنوك فالعمل المتكرر في البنوك لا يمكن أن يترك جانباً إلى أي وقت في المستقبل. ولا يمكن تركه «لأداء عمل أهم» نظراً لأن أهم عنصر هو الوقت. في البنوك، اليوم يعتبر وحدة الزمن في النظام المحاسبي.

تكرار العمليات المحاسبية : ترتبط أنشطة البنوك بتكرار لا نهائي لعدد محدود من العمليات. وهذا النوع من العمل يساعد في تحديد خصائص النظام المحاسبي. فالنظام المحاسبي للبنوك يتكون من عدد كبير من القيود المتماثلة أكثر من اشتماله على تنوع من القيود وهذه الخاصية تسمح بتقنين العمليات والمعاملة شبه العسكرية التي توجد في الممارسة العملية بالبنوك ولا توجد في غيرها من الأنشطة.

الرقابة الحكومية على أعمال البنوك : تفرض الحكومات المختلفة رقابتها على البنوك التجارية سواء مباشرة أو عن طريق البنك المركزي. وتضيف هذه الرقابة أعباء على النظام المحاسبي للبنك إذ يتحتم توفير المعلومات التي تطلبها الحكومة والأجهزة الرقابية.

النماذج والمصطلحات القديمة : تعتبر المحاسبة في البنوك موضوع قديم للغاية وعملية التغيير والتطوير فيها بطيئة. ويبدو أنها اتخذت منهج ليس قريب من تطور المحاسبة بصفة عامة. لذلك سيواجه القارىء نماذج ومصطلحات قديمة حينما يتعامل مع محاسبة البنوك.

أنواع البنوك من وجهة طبيعة العمليات : تختلف أنظمة البنوك بالدول المختلفة من حيث طبيعة العمليات التي تقوم بها ففي إنجلترا ومصر على سبيل المثال نجد نظام التخصص في طبيعة العمليات التي تقوم بها البنوك أي أن هناك بنوك تجارية تقوم باستلام الودائع وفتح الاعتمادات والأقراض لمدة قصيرة الأجل، وبنوك أخرى مهمتها إنشاء الشركات ومنح القروض طويلة الأجل وخصم الأوراق التجارية الطويلة الأجل. بينما نجد في ألمانيا أن البنوك تقوم بجميع الأعمال المصرفية والمالية. لهذا من الضروري التعرف على الأنواع المختلفة من البنوك التي يمكن أن نجدها في النظام المصرفي المصري.

١ - **البنوك العقارية** : وهي تقوم بعمليات الأقراض المكفولة بضمانات عقارية عينية لمدة طويلة فهي تقوم بدور الوسيط بين المدخرين وملاك

العقارات الذين يرغبون في الحصول على قروض برهن عقاري. ولا تعتمد البنوك العقارية على رأس مالها وإنما تقترض من الجمهور ما تحتاجه من أموال عن طريق إصدار سندات عقارية ونجد أن أهم بند في أصول ميزانية البنوك العقارية السلف برهون عقارية. أما في الخصوم فأهم بندين هما السندات وأسهم رأس المال.

٢ - **البنوك المالية**: تتميز البنوك المالية بأنها تقوم بالأعمال المالية بصفة أصلية كتوظيف الأسهم والسندات التي تصدرها الشركات، وسندات الحكومة، وإنشاء الشركات الجديدة ومدها بالمال والتوسع في الموجود منها، وأقراض الشركات والحكومات لمدة طويلة، كما تقوم هذه البنوك بالأعمال المصرفية البحتة بشكل تابع وتحتوي أعمال البنوك المالية على مخاطر كبيرة وتعطيل أموال لمدة طويلة إلا أنها تدر أرباحاً طائلة.

وتعتمد بنوك الأعمال في القيام بوظيفتها على رأس مالها وأموالها الاحتياطية لأن طبيعة أعمالها تضطرها لذلك، فهي تعتمد على ودائع الأفراد كما في حالة بنوك الإيداع لأنها تكون مستحقة الدفع عادةً عند الطلب أو بعد مدة قصيرة، ولا تلجأ إلى الاقتراض بالسندات كما في حالة البنوك العقارية لأن ذلك يعرضها لأخطار كبيرة.

٣ - **صناديق التوفير**: نشأ هذا النوع في بنوك ألمانيا وهي منتشرة في كل مدن ألمانيا الغربية والغرض منها تجميع مدخرات صغار المدخرين. وعادةً ما تعطى معدل للفائدة أكبر مما تدفعه البنوك التجارية.

٤ - **بنوك التسليف الزراعي**: الغرض من إنشاء بنوك التسليف الزراعي هو مد المزارعين وملاك الأراضي الزراعية بما يلزمهم من مال للاستغلال الزراعي ومدة القرض قد تمتد إلى أكثر من عام إلا أنها عادةً ما تكون أقل من ذلك فهي تتوقف على المدة التي لا بد أن تمر بين عملية أعداد الأرض وبين بيع المحصول بعد جنيه وتقوم هذه البنوك عادةً على شكل جمعيات تعاونية. ومثال ذلك بنك التسليف الزراعي المصري

٥ - **بنوك التسليف الصناعي** : لا يقتصر الدور الذي تقوم به بنوك التسليف الصناعي على تشجيع الصناعة بأقراض المنشآت الصناعية بل أنها تقوم بدور مهم في إنشاء المشروعات الصناعية وتطويرها فهي تقوم بعمل دراسات الجدوى الاقتصادية لقيام المشروعات وقد تمتلك محفظة من الأوراق المالية يصعب غالباً بيعها مما يضطرها إلى الحصول على الأموال عن طريق إصدار السندات ذات الآجال الطويلة أو الالتجاء إلى قبول الودائع .

وتدر البنوك الصناعية أرباحاً أكثر من البنوك التجارية ، إلا أنها تعرض الأموال إلى أخطار أكبر بسبب ربط مصيرها بمصير منشآت صناعية . وأهم مفردات أصول هذا النوع من البنوك محفظة الأوراق المالية وأعمال المحاصة . وأهم مفردات خصومها نجد رأس المال والاحتياطات والسندات .

٦ - **البنوك الشعبية** : الغرض من إنشائها تقديم المال اللازم لصغار الصناع والتجار والعمال حتى يتمكنوا من العمل والإنتاج وتنتشر البنوك الشعبية في سويسرا وفرنسا .

وتقوم هذه البنوك بخصم الأوراق التجارية لصغار التجار والصناع ، وبإقراضهم الأموال اللازمة لأعمالهم ، وتعتمد في مواردها على ودائع الشركات وغيرها وما تقدمه الدولة من قروض .

٧ - **البنوك الإسلامية** : لا تخرج البنوك الإسلامية عن كونها منشآت مالية ونقدية تعمل في إطار إسلامي وتستهدف تحقيق الربح بإدارة المال إدارة اقتصادية سليمة . وفي ضوء الإطار الإسلامي الشرعي للبنوك الإسلامية فإنها تعتمد على النقاط التالية :

أ - التمويل في إطار نظام الفائدة الحالي لا يختلف عن الربا الذي حرمه القرآن .

ب - خصم الأوراق التجارية بفائدة نظام ربوي وبالطبع له بدائله الإسلامية .

جـ - المضاربة الشرعية وإعادة المضاربة بديل شرعي لمصادر الأموال

الخارجية من الودائع الثابتة وبأخطار وودائع الادخار في البنوك الإسلامية .

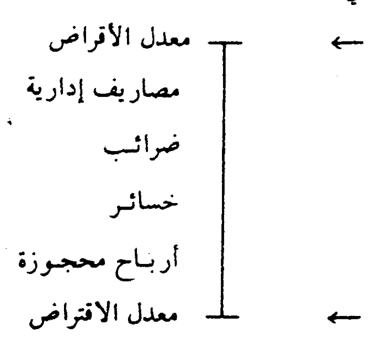
د - الربح كفائد للاستثمار في البنوك الإسلامية في إطار نظام المشاركة والكسب والخسارة .

هـ - الخدمات المصرفية تقدمها البنوك الإسلامية للعملاء في إطار مشروعية الإيداع.والوكالة والإجازة بأجر أو عمولة

٨ - **البنوك التجارية** : تقوم البنوك التجاريه بدور مهم في الحياة الاقتصادية اليومية . وهي التي يعنيها الجمهور بلفظة البنوك . وتقوم هذه البنوك بالأعمال المصرفية البحتة فتقترض الأموال في شكل ودائع نقدية أو ممثلة في صكوك (أوراق تجارية وغيرها) ونقرض بالاطلاع أو لآجال قصيرة . وهذه البنوك تؤدي أجل الخدمات للتجار إذ يودعون فيها ما يفيض عن حاجة أعمالهم من رأس المال العامل كما أنهم يلجأون إليها للحصول على ما يلزمهم من أموال لزيادة رأس مالهم العامل .

وتمثل البنوك التجارية المصدر الرئيسي للقروض لكل القطاعات في الاقتصاد وهذه القروض تعتبر أصول في ميزانية البنك وفي جانب الالتزامات بالميزانية العمومية نجد الودائع من الأنواع المختلفة .

وتجريد خدمات البنوك إلى أساسها نجدها تتمثل في معدل الأقراض ومعدل الاقتراض والفرق بين المعدلين يمثل تكلفة أداء وظيفة الوساطة وهامش يمثل الربح كما يلي :



وسنهتم في هذا القسم بالبنوك التجارية .

٩ - بنوك الإصدار: الغرض الرئيسي من بنوك الإصدار هو إصدار أوراق البنكنوت وتميل هذه البنوك إلى المركزية وقصر احتكار الإصدار في بنك واحد - كما هو الحال في فرنسا وسويسرا ومصر .

وعادةً ما تكون بنوك الإصدار هي البنوك المركزية المسؤولة عن نظام الائتمان والرقابة على البنوك التجارية وتحتفظ البنوك التجارية بنسبة من أموالها النقدية لدى البنك المركزي ويحق للبنك المركزي في أي وقت الاطلاع على دفاتر وسجلات البنوك التجارية ويتم الاطلاع في مقر كل منها ويقوم به مفتشو البنك المركزي ومعاونوهم الذين ينتدبهم محافظ البنك المركزي لهذا الغرض من قائمة معتمدة من وزير الاقتصاد .

١٠ - بنوك أخرى: هناك أنواع أخرى من البنوك . كالبنوك البحرية التي تعمل على تشجيع إنشاء بعض السفن . وبنوك التصدير وهي التي تقوم بأعمال تجارة الصادر والوارد .

الهيكل المصرفي بعد قانون ٤٣ لسنة ١٩٧٤: قبل صدور القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والخاص باستثمار المال العربي والأجنبي والمناطق الحرة والمعدل بالقانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٧٧ كان الهيكل المصرفي المصري يتكون من خمسة بنوك تابعة للقطاع العام وهي البنك الأهلي المصري وبنك مصر وبنك الاسكندرية والبنك العقاري المصري وبنك القاهرة . أما بعد صدور القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ فقد أجيز إنشاء بنوك أجنبية ومشتركة في مصر إما في صورة بنوك استثمار أو أعمال، يقتصر نشاطها على العمليات التي تتم بالعملات الحرة، أو في صورة بنوك تقوم بعمليات بالعملة المحلية في شكل مشروعات مشتركة لا يقل نسبة مشاركة رأس المال المصري فيها عن ٥١٪ وبالتالي يمكن أن نقول أن الجهاز المصرفي في مصر يتكون من :

١ - بنوك مصرية تابعة للقطاع العام .

٢ - بنوك مشتركة يمثل رأس المال المصري فيها ما يزيد عن ٥١٪ .

٣ - فروع البنوك الأجنبية.
٤ - بنوك أجنبية منشأة في المناطق الحرة.
٥ - بنوك مصرية في شكل شركات مساهمة.

ولقد كان الهدف من القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ تشجيع الاستثمارات الأجنبية لتوفير التمويل الخارجي لمشروعات التنمية الاقتصادية وتوفير التسهيلات الائتمانية اللازمة لعمليات تجارة مصر الخارجية والاستفادة من الخبرة والسمعة الطيبة التي تتمتع بها البنوك العالمية الناجحة، وإزكاء المنافسة بين البنوك بمختلف أنواعها لاتباع الأساليب الإدارية والفنية واستخدام الوسائل التكنولوجية العصرية الحديثة في المجال المصرفي، وتهيئة المناخ المناسب لقيام مركز مالي ونقدي في مصر لاستقطاب رؤوس الأموال العربية والأجنبية. وكان الهدف أن يكون النشاط الغالب للبنوك الأجنبية خدمة المعاملات الخارجية وتيسير التبادل التجاري مع العالم الخارجي وتمويل وخدمة الاستثمارات اللازمة لمتطلبات التنمية ودعم الاقتصاد القومي.

إلا أنه بناء على نتائج التجربة خلال السنوات الماضية فإن دور البنوك المشتركة في تنمية الاقتصاد المصري ما زال غير فعال حيث يستخدم قدر كبير من موارد هذه البنوك في تمويل التجارة الخارجية بدلاً من توجيهها نحو قنوات الاستثمار المنتج التي تسهم في تحقيق التغيرات البنيانية المطلوبة - بل أن بعض البنوك قد قامت بتجميع مدخرات المصريين واستثمارها في الخارج حيث الفوائد أكبر ومجالات الاستثمار أوسع.

التنظيم الإداري في البنك التجاري: تقوم البنوك الحديثة على شكل شركات المساهمة يملكها المساهمون ويديرها بالنيابة عنهم أعضاء مجلس الإدارة، وتشترك في إدارة البنك ثلاثة هيئات هي:

١ - الجمعية العمومية للمساهمين.
٢ - مجلس الإدارة.
٣ - مراقبو الحسابات.

ويختلف التنظيم الإداري من بنك لآخر وفقاً لطبيعة العمليات التي يقوم بها البنك وحجمه وموقعه الجغرافي. وتتكون إدارات المركز الرئيسي في البنوك التجارية بصفة عامة من الإدارات التالية:

١ - إدارة الائتمان (أو السلفيات أو القروض).
٢ - الإدارة المالية.
٣ - إدارة التفتيش والفروع.
٤ - إدارة شؤون العاملين.
٥ - الإدارة الخارجية.
٦ - الإدارة القانونية.
٧ - إدارة التنظيم والتخطيط.
٨ - إدارة البحوث الاقتصادية والإحصاء.
٩ - إدارة الشؤون العامة.
١٠ - إدارة التوريدات والإنشاءات.
١١ - إدارة التصفية.
١٢ - إدارة الأمن.
١٣ - إدارة شهادات الاستثمار (في البنك الأهلي المصري).

ويشتمل فرع البنك من الحجم الكبير والمتوسط على الإدارات التالية:

أ - الأقسام الفنية:

١ - قسم الخزانة.
٢ - قسم الأوراق التجارية.
٣ - قسم الحسابات الجارية.
٤ - قسم صندوق التوفير.
٥ - قسم الودائع لأجل وبإخطار.
٦ - قسم الصرف الأجنبي ومراقبة النقد (الكمبيو).

٧ - قسم الاعتمادات المستندية.

٨ - قسم الأوراق المالية والكوبونات.

٩ - قسم خطابات الضمان.

١٠ - قسم الائتمان أو السلفيات.

١١ - قسم الحسابات الملاحية (في فروع الاسكندرية والسويس وبور سعيد).

١٢ - قسم شهادات الاستثمار (في فروع البنك الأهلي المصري).

١٣ - قسم تأجير الخزن.

١٤ - قسم البضائع (وقد يدمج في قسم الائتمان في بعض الفروع).

١٥ - قسم القطن (في الفروع التي تكثر بها عمليات التسليف على الأقطان).

١٦ - قسم المقاصة.

ب - الأقسام الإدارية:

١ - قسم الحسابات العامة.

٢ - قسم المراسلات.

٣ - قسم القضايا.

٤ - قسم التوريدات.

٥ - قسم السكرتارية العامة.

٦ - قسم المراجعة.

٧ - قسم الأرشيف والحفظ.

٨ - قسم المستخدمين.

٩ - قسم الاستعلامات.

١٠ - قسم الصيانة أو القسم الفني.

وفيما يلي نبذة مختصرة عن أهم الأقسام بالبنوك التجارية.

قسم الخزانة: تتركز في هذا القسم حركة الواردة والصادرة النقدية

فهو يستلم النقدية لكل الأقسام ويسلم المدفوعات عن كل الأقسام. وفي الفروع الكبيرة تنقسم الخزانة إلى خزانة وارد وخزانة صادر كما قد تخصص خزانة لكل من صندوق التوفير والكمبيو والحسابات الجارية وهكذا.

قسم الأوراق المالية: يقوم هذا القسم بكافة العمليات الخاصة بالأوراق المالية (الأسهم والسندات) من شراء وبيع لحساب العملاء والتسليف بضمان الأوراق المالية، واستلام الأوراق المالية كأمانة أو تأمين ويقوم كذلك بدفع كوبونات الأسهم والسندات نيابة عن الهيئات والشركات وتحصيل كوبونات الأوراق المالية المودعة بقسم الحفظ أو المقدمة من العملاء وتحصيل قيمة السندات المستحقة.

قسم الأوراق التجارية: يقوم هذا القسم بكافة الأعمال الخاصة بالكمبيالات والسندات الأذنية والشيكات من خصم وتحصيل والاحتفاظ بها كتأمين لسلف والقيام بعمليات المقاصة مع البنوك الأخرى.

قسم الحسابات الجارية: يقوم هذا القسم بمسك الحسابات الجارية للعملاء من فتح الحساب واستلام المبالغ الواردة وصرف الشيكات والإيصالات وأوامر الدفع المسحوبة منهم وإجراء المقاصة بين العملاء. واستلام الودائع وعمل سلفيات بضمان شخص آخر أو بضمان عقار أو بدون ضمان. ويحتفظ هذا القسم ببطاقات بها نماذج من توقيعات العملاء لمضاهاتها على الشيكات أو أوامر الدفع للتحقق من صحة التوقيع.

قسم صندوق التوفير: يقوم هذا القسم بتسلم الودائع من صغار المدخرين وبدفع ما يطلبونه منه.

قسم تأجير الخزن: يقدم هذا القسم الخزن للعملاء مقابل إيجار سنوي أو نصف سنوي كما يدفع العميل تأمين للمفتاح الذي يتسلمه.

قسم الصرف الأجنبي: يقوم بشراء وبيع العملات الأجنبية والعملات الذهبية وبيع الكمبيالات والشيكات الداخلية والخارجية وشراء الكمبيالات الخارجية.

قسم الاعتمادات المستندية : يقوم هذا القسم بفتح اعتمادات مستندية بضمان بضائع واردة من الخارج أو صادرة للخارج .

قسم خطابات الضمان : يقوم بإصدار خطابات الضمان الابتدائية والنهائية بغطاء كلي أو جزئي أو بدون غطاء . تبعاً للمركز المالي للعميل وسمعته .

قسم الأقطان والبضائع : يقوم بتحديد القيمة التسليفية للبضائع المقدمة من العملاء ضماناً لسلفياتهم لدى البنك كما يقوم بالتفتيش والإشراف على أمناء المخازن .

قسم الإدارة العامة : وظيفته دراسة السياسة المالية وإعطاء الأوامر وتنسيق تنفيذها والمراقبة وتنظيم البنك من كافة الوجوه والإشراف على جميع أعماله . ويقدم لهذا القسم صباح كل يوم ميزان مراجعة يبين مراكز الحسابات المختلفة .

قسم السكرتارية العامة : وهو يقوم بتحرير الرسائل الخاصة بالإدارة وكتابة التقارير ودعوة مجلس الإدارة والجمعيات العمومية وكافة أعمال السكرتارية بالبنك .

قسم الحسابات العامة : وهو يقوم بتجميع العمليات التي تتم في كل أقسام البنك وتقييدها في دفاتر المحاسبة العامة من واقع كشوف تفريغ تسمى ملاحق يومية . وأهم دفترين في هذا القسم هما اليومية المركزية والأستاذ العام ويقوم هذا القسم بإعداد موازين المراجعة والحسابات الختامية والميزانية العمومية بعد إجراء الجرد الذي يقوم به المراقبين وكذلك بعمل المراكز الشهرية المقارنة لعرضها على الإدارة .

قسم المراجعة : يقوم بمراجعة تنفيذ طلبات العملاء حسب أوامرهم في حدود تعليمات البنك كما يقوم بعمل المراجعة المستندية المستمرة .

قسم الإحصاء والبحوث الاقتصادية : يختص هذا القسم بعمل البحوث

المختلفة والإحصاءات اللازمة لحسن إدارة البنك وتلحق بهذا القسم المكتبة.

قسم الاستعلامات: يقوم هذا القسم بجمع **المعلومات** السرية عن العملاء والتجار والشركات عن طريق المراسلات ويحتفظ بفهرس بطاقات لوضع هذه المعلومات عليها بعد التحقق منها ثم يسجلها في دفتر الاستعلامات أبجدياً ليسهل الرجوع إليها.

ويقوم هذا القسم بإعطاء البنك معلومات عن التجار كما يرشدهم في قراراتهم، كما يقوم بالإعلان عن البنك إذا لم يوجد قسم للإعلان.

قسم المراسلات: وهو يقوم بتسلم البريد اليومي الوارد وفضه وتسجيله وتوزيعه على مختلف الأقسام والرد عليه وعمل صور من الردود وترتيبها تمهيداً لحفظها ومسك دفتر البريد الصادر ودفتر عناوين العملاء والمراسلين. وحفظ البريد الوارد. ويلحق بهذا القسم المترجمين والمختزلين وكتبه الآلة الكاتبة.

قسم الأرشيف: ويقوم بحفظ دفاتر البنك ورسائله بعد الانتهاء منها للرجوع إليها في المستقبل في أقل وقت وبأقل مجهود. ولا يسلم القسم محفوظاته إلا بطلب موقع عليه من الطالب على أن يكون شخصاً مسؤولاً، ويوجد بهذا القسم قسم سري لحفظ مستندات الصرف والإيداع الخاصة بالنقدية والأوراق المالية بترتيب زمني.

قسم المستخدمين: وهو يختص بشؤون الموظفين وحفظ ملفاتهم والنظر في ترقياتهم وعلاواتهم وشكاواتهم، وتحسين أحوالهم من الناحية الاجتماعية والصحية.

قسم القضايا: وهو ينظر في منازعات البنك ورفع القضايا وتسلم الإعلانات القضائية الموجهة للبنك ويستشار في جميع أعمال البنك لإعطاء رأيه من الوجهة القانونية كما يقوم بتحرير العقود والمستندات الأخرى ومراقبة التفاليس.

قسم التوريدات : ويقوم بشراء كل ما يلزم البنك وتوجه إلى هذا القسم طلبات الشراء المختلفة للبت فيها وإنجازها .

قسم الصيانة والتأمين : ويقوم بصيانة ممتلكات البنك بكل الوسائل وعمل التأمينات المختلفة .

قسم التفتيش : يعاون الإدارة في مراقبة تنفيذ الأوامر كما يقوم بالتفتيش على أعمال الأقسام ويجرى الجرد المفاجيء على الخزانة أو محفظة الأوراق المالية والتجارية .

الفصل الثانى

قسم الخزينة

يعـ ـسم الخزينة في كل بنك من 'لأقسام الهامة الذي يعكس عمله صورة حية لدى الجمهور عن البنك سواء كانت حسنة أم سيئة، والذي يظهر هذه الصورة هم موظفي الشباك والصيارفة فهم أول من يقوم بخدمة العملاء، لذا يتعين أن يكونوا من الموظفين الأكفاء والذين اكتسبوا خبرة في الأقسام الأخرى تؤهلهم للرد على استفسارات العملاء، وأن يكونوا حسني المظهر والخلق مما يكسبهم تقدير واحترام العملاء.

وعادةً يقسم عمل الصرافة في الفروع الكبرى للبنوك على الأقسام المختلفة فيخصص صراف للوارد وآخر للصادر وآخر لصندوق التوفير وآخر للحسابات الجارية وآخر لشهادات الاستثمار وآخر لتحصيل الكمبيالات والأوراق المالية.

ويعتبر قسم الخزينة المصب الذي تنتهي إليه جميع العمليات النقدية بالبنك وبالنسبة للدورة المستندية في هذا القسم فهي في الواقع إحدى الحلقات المكملة للدورات المستندية لبعض عمليات الأقسام الأخ ى التي تنتهي بالإيداع أو السحب النقدي.

ويختلف تقسيم هذا القسم من بنك لآخر والشائع في بنوك القطاع العام أن ينقسم هذا القسم إلى جزئين أحدهما للوارد النقدي والآخر للصادر النقدي ويقوم كل منهما بتلقي أو صرف العمليات النقدية المتعلقة بالأنشطة المصرفية المختلفة.

وأهم القواعد السارية في ضبط وتنظيم الدورة المستندية لقسم الخزينة هي القاعدة التالية:

رصيد نهاية اليوم = رصيد أول اليوم + الإيداعات - المسحوبات النقدية عن اليوم.

وبالنسبة لقسم الوارد: رصيد نهاية اليوم = العهدة في أول اليوم + مجموع يوميات الوارد.

وبالنسبة لقسم الصادر: رصيد نهاية اليوم = العهدة في أول اليوم - مجموع يوميات الصادر.

وتنحصر عمليات قسم الخزينة في شقين رئيسيين هما عمليتا الإيداع والصرف وفيما يلي توضيح الدورة المستندية لكل منهما.

أ - عملية الإيداع:

١ - يتسلم الصراف مستندات الإيداع وصورها من القسم المختص أو من العميل حيث يتأكد من استيفائها لجميع البيانات الموضحة بها ثم يقوم باستلام المبلغ مع توضيح فئاته على المستند أيضاً.

٢ - يختم الصراف المستند وصورته بختم الوارد ثم يوقع عليه ويرسله إلى رئيس قسم الخزينة لاعتماد الورود.

٣ - يقوم الصراف بتسليم المودع صورة من مستند الإيداع ثم يقوم بالقيد في يومية الوارد من واقع الصورة الخاصة بقسم الخزينة ويرسل الصورة الأخرى إلى القسم المختص بحسابات العملاء للقيد بموجبها في صفحة العميل بدفتر حسابات العملاء.

٤ - ترسل صورة مستند الإيداع الخاصة بقسم الخزينة إلى الموظف المختص بالقيد في دفتر الصندوق لقيدها في جانب منه من الدفتر على أن تتم مطابقة مجاميع يوميات الوارد في نهاية اليوم مع دفتر الصندوق ويكون القيد المحاسبي في هذه الحالة:

من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

حـ / الحسابات الجارية للعملاء

حـ / صندوق التوفير.

حـ / الفروع

حـ / الودائع لأجل وبأخطار

وفي نهاية كل يوم يتم حصر النقدية الزائدة عن حاجة البنك وتوريدها إلى البنك المركزي ويجري القيد الآتي:

من حـ / البنك المركزي المصري

إلى حـ / الخزينة

ب - عملية الصرف:

١ - ترد المستندات الخاصة بالصرف من الأقسام المختلفة فيقوم الصراف بترتيبها حسب أرقام نحاسات الصرف.

٢ - بعد أن يتأكد الصراف من تطابق المبلغ بالأرقام والحروف ومراجعة النواحي الشكلية للمستند يقوم الصراف بالنداء على العميل (برقم النحاسة). أو توجد لوحة إليكترونية بأعلى شباك الصراف يكتب عليها الرقم الجاهز للصرف.

٣ - يسترد الصراف النحاسة من العميل ويطابق رقمها مع الرقم المثبت على المستند وبعد التأكد من تطابقهما يسأل العميل عن المبلغ المطلوب صرفه حتى يتأكد من أن العميل هو المستفيد فعلاً.

٤ ـ يقوم الصراف بأخذ توقيع العميل مرة أخرى على ظهر مستند الصرف في حالة زيادة المبلغ المنصرف عن حد معين ثم يقوم بصرف المبلغ بعد إثبات فئاته على ظهر المستند ويختم المستند بختم الصرف ويوقع عليه.

٥ ـ يتم إثبات قيمة المبلغ المنصرف في يومية صادر الصراف مع ذكر رقم المستند ورقم نحاسة الصرف.

٦ ـ ترسل المستندات إلى قسم الحسابات العامة لقيدها بدفتر الصندوق ويجب أن تتفق مجاميع هذا الدفتر مع يومية الصراف.

٧ ـ تراجع القيود مستندياً بعد ذلك بواسطة قسم المراجعة والذي يتأكد من وجود جميع مستندات الصرف من ضبط دفتر الصندوق أفقياً ورأسياً ومطابقة رصيده على الرصيد الفعلي للخزينة.

ويكون القيد المركزي باليومية العامة كما يلي:

من مذكورين

حـ / الحسابات الجارية للعملاء

حـ / صندوق التوفير

حـ / الفروع

حـ / الودائع لأجل وبأخطار

إلى حـ / الخزينة

وفي حالة احتياج البنك إلى مبالغ نقدية يسحب من رصيده بالبنك المركزي لمقابلة عمليات الصرف المطلوبة. فيتم تحرير شيك يوقع عليه مدير البنك ومراقب الخزينة للسحب من البنك المركزي ويكون القيد:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / البنك المركزي المصري

مراكز الضبط الداخل بقسم الخزينة: من الشرح السابق للدورة المستندية بقسم الخزينة يتضح وجود أربعة مراكز للضبط الداخلي نذكرها فيما يلي:

١ ـ دفتر عهدة الصراف : ويقيد فيه رصيد العهدة في بداية اليوم وهـو يساوي بطبيعة الحال رصيد نهاية اليوم السابق كما يقيد به مجموع حركات وارد وصادر الخزينة ويجب أن يتساوى الرصيد المستخرج في نهاية اليوم حسب القاعدة السابق ذكرها مع الرصيد الفعلي للخزينة كما يجب أن يتساوى مع رصيد دفتر الصندوق .

٢ ـ دفتر الصندوق : وتقيد به حركات الوارد والصادر تفصيلياً من واقع مستندات الخزينة ويقيد في هذا الدفتر بواسطة موظف بقسم الحسابات العامة .

كما يراجع بواسطة قسم المراجعة ويجب أن يضبط رصيد هذا الدفتر يومياً مع رصيد دفتر عهدة الخزينة . كما يجب أن يتطابق رصيده مع الرصيد الفعلي للخزينة وبالإضافة إلى ذلك تتم مضاهاة مجاميع حركات الوارد والصادر بيوميات الصراف .

٣ ـ يومية الخزينة : حيث يجب قيد كل عملية سواء كانت وارد أو صادر بيومية الصراف الذي قام بالعملية . ويجب أن يتساوى مجاميع هذه اليوميات مع مجاميع حركات دفتر الصندوق .

٤ ـ الجرد الفعلي : يجب جرد الخزينة يومياً على أساس من الواقع ومن البديهي أن تتساوى قيمة النقدية الموجودة بالخزينة مع قيمة رصيد دفتر الصندوق وقد يحدث أحياناً أن يكون هناك زيادة أو عجز في الخزينة وفي هذه الحالة يقوم البنك بقيد الزيادة في حساب معلق يتم تسويته إذا ما تم اكتشاف سبب الزيادة ويكون القيد:

من حـ / الخزينة
إلى حـ / زيادة بالخزينة

ويقفل رصيده في نهاية العام إن لم يتم تسويته في حساب الأرباح والخسائر بالقيد:

من حـ / زيادة بالخزينة

إلى حـ / أ. خ.

أما العجز فيتم تسجيله كالآتي:

من حـ / عجز في عهدة الصرافين

إلى حـ / الخزينة

فإذا ما تقرر أن يتحمل البنك بقيمة العجز يتم إقفال حسابه في حساب الأرباح والخسائر كما يلي:

من حـ / أ. خ.

إلى حـ / عجز في عهدة الصرافين

إما إذا كان سيتم تحميله على الصراف وقام بسداده يكون القيد:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / عجز في عهدة الصرافين

أما إذا كان سيتم تقسيط المبلغ على أقساط تخصم شهرياً من مرتب الصراف فيتم توسيط حساب سلفيات عن عجز في عهدة الصرافين يخفض شهرياً بالقسط المستقطع من مرتب الصراف وتكون القيود:

من حـ / سلفيات عن عجز في عهدة الصرافين

إلى حـ / عجز في عهدة الصرافين

تعلية العجز على حساب السلفيات

من حـ / الخزينة

إلى حـ / سلفيات عن عجز في عهدة الصرافين

إثبات تحصيل قسط تسوية عجز الصرافين

التطورات الحديثة في عمليات الخزينة:

بدلاً من استخدام نظام النحاسات يتم إعطاء ورقة للعميل عليها الرقم

الخاص بالعملية وتلصق ورقة بنفس الرقم على المستند ويوجد لدى الصراف لوحة آلية بأعلى الشباك حين استكمال المستندات الخاصة بعملية الصرف يقوم بالضغط على الأزرار الخاصة فتظهر أرقام العملية الجاهزة للصرف بأعلى الشباك وذلك بدلاً من استخدام نظام النداء والنحاسة.

كذلك بالنسبة للمستندات فلا يتم استخدام نظام الأصل والصورة وإنما يتم وضع مستندات على رف بجوار شباك الصراف يحتوي على مستندات السحب من الحساب الجاري والإيداع به والسحب من حساب الإيداع والإيداع به وللمستند كعب يقوم العميل بكتابة كل من المستند والكعب ويقوم الصراف بمراجعة العملية بالطرق المعتادة ويختم على المستند وكعبه ويعطي الكعب للعميل كدليل على استلامه للنقدية.

كما تتوافر حالياً آلات لعد أوراق البنكنوت. ووحدات طرفيه مرتبطة بالحاسب يتم بموجبها إدخال العمليات فور حدوثها.

الفصل الثالث

قسم صندوق التوفير

يقوم البنك بفتح دفاتر توفير للعملاء لجذب صغار المدخرين لإيداع ما يزيد عن حاجاتهم بالبنك. وعادةً ما تقل المسحوبات عن الإيداعات في صندوق التوفير وقد يحاول البنك تشجيع العملاء على الإيداع عن طريق منحهم حصالات أو جوائز تسحب على نمر دفاتر التوفير أو إعطاء الفائزين مرتبات شهرية أو نسبة مئوية من رصيد الدفتر لتحفيزهم على زيادة أرصدتهم.

وتتحدد الفوائد وقواعد حسابها وفقاً لشروط معينة فعلى سبيل المثال تتراوح أسعار الفائدة حول ٨,٥٪ سنوياً. وتحسب الفائدة عن كل جنيه مصري كامل يظل مودعاً بصندوق التوفير من أول لآخر يوم في الشهر بما في ذلك اليومين الأول والآخر. ولا تحتسب الفوائد عن الفترات الجزئية من الشهر. والحد الأقصى الذي يجوز أن يودعه الشخص الواحد ويسمح بفوائد عنه محدد بمبلغ يتراوح حول ٥٠٠٠ جنيه مصري والمبالغ التي تتجاوز هذا الرقم يجوز إيداعها لدى البنك بحساب وديعة ثابتة يختلف سعر الفائدة التي تحتسب على مثل هذه المبالغ تبعاً للمدة التي تظل فيها تلك المبالغ مودعة.

وعادةً ما يتم التسجيل بدفتر التوفير باستخدام أحد آلات المحاسبة

التي تسجل من واقع إشعار الإضافة أو السحب أو الفائدة القيمة والرصيد بعد إجراء العملية.

وعندما يتقدم العميل للبنك لغرض فتح حساب بصندوق التوفير يملأ استمارة خاصة توضح اسمه وعنوانه وتاريخ فتح وإصدار المدفتر وما إذا كان سيشترك في نظام جوائز التوفير وتوقيعه ورقم البطاقة الشخصية ويقوم الموظف المختص بفتح حساب دفتر أستاذ عملاء التوفير المساعد ويحرر الموظف إيصالاً بالمبلغ المورد من أصل وصورتين يسلم الأصل للعميل وتتخذ الصورة الأولى مستنداً للقيد بالحساب الشخصي للمودع والصورة الثانية لإثبات العمليات بيومية الصندوق.

ويكون قيد الإيداع بدفتر اليومية العامة:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / صندوق التوفير

وعندما يسحب المودع مبلغاً من صندوق التوفير يوقع إيصالاً بذلك للموظف المختص بصندوق التوفير، ويحرر الإيصال من أصل وصورة يستخدم الأصل في القيد بالحساب الشخصي للعميل أما الصورة فتستخدم للقيد في حركة النقدية. ويكون القيد بدفتر اليومية العامة لعمليات السحب:

من حـ / صندوق التوفير

إلى حـ / الخزينة

وفي بعض الحالات يقوم العميل بسداد مبالغ لحساب التوفير في فرع مخالف للفرع الذي فتح فيه الحساب ويكون القيد:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / الفروع

وفي حالة رغبة العميل في سحب مبالغ من فرع مخالف للفرع الذي فتح فيه الحساب يكون القيد:

من حـ / الفروع
إلى حـ / الخزينة

وتحسب الفائدة وفقاً للمعدل المعلن، وعن الفترة من أول الشهر التالي لعملية الإيداع حتى آخر الشهر السابق لعملية السحب، وقد تشترط البنوك ضرورة أخطارها مسبقاً بطلب السحب وخاصة بالنسبة للمبالغ الكبيرة.

وترى بعض البنوك إثبات الفوائد المستحقة شهرياً حتى يستطيع المسؤولين بالبنك معرفة الفوائد المستحقة شهرياً عن الأموال المودعة بصندوق التوفير دون الانتظار حتى نهاية السنة، ويكون قيد الاستحقاق:

من حـ / فوائد التوفير
إلى حـ / فوائد التوفير المستحقة

وفي نهاية العام يتم إقفال حساب الفوائد المستحقة في حساب صندوق التوفير بعد خصم ضريبة القيم المنقولة بالقيد:

من حـ / فوائد التوفير المستحقة
إلى مذكورين
حـ / صندوق التوفير
حـ / ضريبة القيم المنقولة

ويتم سداد المستحق لمصلحة الضرائب بالقيد:

من حـ / ضريبة القيم المنقولة
إلى حـ / الخزينة
أو إلى حـ / الشيكات مستحقة الدفع

ويتم تحميل حساب فوائد التوفير لحساب الأرباح والخسائر في نهاية العام بالقيد:

من حـ / أ. خ.
إلى حـ / فوائد التوفير

مثال :

فيمايلي بعض العمليات التي تمت بقسم صندوق التوفير بالبنك الأهلي المصري فرع الجامعة، والمطلوب إثبات قيود اليومية اللازمة وتصوير حساب صندوق التوفير.

١ ـ فتح أحد العملاء صندوق توفير وأودع به مبلغ ١٠,٠٠٠ جم.

٢ ـ سحب العميل مبلغ ٤٠٠٠ جم بعد ستة شهور من الإيداع.

٣ ـ في نهاية العام تم حساب فوائد التوفير بمعدل ١٦٪ وفقاً لمدة إيداع كل مبلغ.

٤ ـ سحب العميل الفوائد الخاصة بالتوفير في نهاية العام.

اليومية العامة للبنك الأهلي فرع الجامعة

١٠,٠٠٠ من حـ/ الخزينة

١٠,٠٠٠ إلى حـ/ صندوق التوفير

إيداع مبالغ بصندوق التوفير

٤,٠٠٠ من حـ/ صندوق التوفير

٤,٠٠٠ إلى حـ/ الخزينة

سحب مبالغ من صندوق التوفير

١٢٨٠ من حـ/ فوائد التوفير

١٢٨٠ إلى حـ/ صندوق التوفير

$$٦,٠٠٠ \times \frac{١٦}{١٠٠} = ٩٦٠$$

$$٤,٠٠٠ \times \frac{١٦}{١٠٠} \times \frac{٦}{١٢} = ٣٢٠$$

تسجيل الفوائد الخاصه بالعام

١٢٨٠ من حـ / صندوق التوفير
١٢٨٠ إلى حـ / الخزينة

سحب الفوائد الخاصة بالعام

١٢٨٠ من حـ / أ. خ.
١٢٨٠ إلى حـ / فوائد التوفير

تحميل حساب الأرباح والخسائر بفوائد التوفير

حـ / صندوق التوفير

٤,٠٠٠	إلى حـ / الخزينة	١٠,٠٠٠	من حـ / الخزينة
١٫٢٨٠	إلى حـ / الخزينة	١٫٢٨٠	من حـ / فوائد التوفير
٦,٠٠٠	رصيد ٢١ / ١٢		
١١٢٨٠		١١٢٨٠	

تمرين :

تمت العمليات التالية بقسم صندوق التوفير في ٥ يناير ١٩٩٠ .
قام أحد العملاء بفتح حساب توفير بمبلغ ٨,٠٠٠ جم .
في ٣٠ مارس قام بسحب مبلغ ٢٠٠٠ جم .
في ٦ إبريل أودع مبلغ ٥٠٠٠ جم بصندوق التوفير.
في ٨ مايو سحب مبلغ ٣٠٠٠ جم من صندوق التوفير.

والمطلوب : تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك حتى ٣٠ / ٦ / ١٩٩٠ مع العلم أن البنك يحسب فوائد التوفير شهرياً بمعدل١٦٪ .

الفصل الرابع

الفصل الرابع

قسم الحسابات الجارية

الحساب الجاري عقد قائم بذاته يتفق بموجبه شخصان على أن الحقوق النقدية التي تنشأ بينهما بسبب معاملاتهما المتبادلة تفقد شخصيتها وتتحول إلى مفردات حسابية تتكون منها عناصر الحساب الجاري، وينتج عنها عند إقفال الحساب في آخر المدة المتفق عليها رصيد يكون وحده مستحق الإداء.

والحساب الجاري بالبنك عبارة عن عقد تجاري للبنك يكون البنك أحد أطرفه، وبموجب هذا العقد يودع العميل لدى البنك مبلغاً من المال ويكون له الحق في أي وقت في سحب جانب أو كل مبلغ الحساب الجاري عن طريق الشيكات أو أذون الصرف.

ومن أهم مزايا الحسابات الجارية أنها تقلل من استعمال وتداول النقود فيمكن اعتبارها أداة من أدوات سداد الديون والوفاء بالالتزامات مثل الأوراق التجارية.

والصورة السائدة للحسابات الجارية هي الحسابات الجارية الدائنة ولكن الحساب الجاري قد يكون مديناً بسبب ارتباط هذا الحساب بفتح

اعتماد ـ وقد يكون أحياناً دائناً وأحياناً مديناً في حالة فتح اعتمادات مؤقتة ـ فقد يتم فتح الحساب للعميل بصورة مؤقتة لإتمام عملية معينة متفق عليها مثل شراء أوراق مالية أو سداد كمبيالات بواسطة البنك .

وهناك العديد من أنواع الحسابات الجارية أهمها :

١ ـ الحسابات الجارية الدائنة .
٢ ـ الحسابات الجارية المؤقتة التي تفتح في سبيل إتمام عملية معينة .
٣ ـ الحسابات الجارية المدينة بضمانات :

أ ـ أوراق تجارية .
ب ـ أوراق مالية .
حـ ـ أقطان .
د ـ بضائع . . . إلخ .

٤ ـ الحسابات الجارية لفروع البنك .
٥ ـ الحسابات الجارية للبنوك الأخرى مع البنك .
٦ ـ الحسابات الجارية للمراسلين .

ومما هو جدير بالذكر أن قسم الحسابات الجارية يقوم بعملية احتساب الفوائد الخاصة بالحسابات الجارية المدينة أما الحسابات الجارية الدائنة فعادةً لا يحتسب عنها فوائد بل يخصم منها عمولة ومصاريف البنك وتعفي البنوك البريطانية الطلبة من المصاريف والعمولات على عمليات الحسابات الجارية لتشجيعهم على استخدام الشيكات في التعامل .

وسندرس الحسابات الجارية تحت عنوانان : الحسابات الجارية الدائنة والحسابات الجارية المدينة .

١ ـ الحسابات الجارية الدائنة :

الحسابات الجارية الدائنة هي الحسابات التي يفتحها العملاء بالبنك وذلك نظير إيداعهم مبالغ معينة . ويكون لهم حق السحب والإيداع في هذا

الحساب حسب أعمالهم بحيث لا تتجاوز مسحوباتهم رصيد حساباتهم .

وعادة ما تحدد البنوك حداً أدنى لفتح حساب جاري يختلف من بنك لآخر، ويعطي البنك العميل دفتر شيكات مطبوع للسحب من حسابه الجاري بموجبه .

ويطلب من العميل أن يوقع على استمارة طلب فتح حساب جاري بعد شرح بسيط للغرض من تحرير هذه الاستمارة لتنظيم العمل وتحديد مسؤوليات كل من البنك والعميل وواجباتهما حيال الحساب الذي سيبدأ استعماله ويلزم أخذ اسم العميل ورقم البطاقة ومكتب صدورها واسم المحافظة المصدرة وتاريخ صدورها ونهايتها وعنوان وعمل صاحب البطاقة في المكان المخصص لهذه البيانات .

وعندما يتقدم العميل بطلب فتح حساب جاري وبعد مراجعة الطلب يتم تحرير نموذج للتوقيع يتضمن توقيع العميل وتعليماته بشأن صرف الشيكات الصادرة منه . وعند القيام بالصرف يتم مراجعة التوقيع على الشيكات مع نموذج التوقيع المحتفظ به في البنك ضمن إجراءات الصرف .

٢ ـ الحسابات الجارية المدينة :

هناك أنواع عديدة من الحسابات الجارية المدينة ويعتمد تنوع هذه الحسابات على نوع الضمانات المقدمة عنها كالآتي :

- **سلفيات بضمان كمبيالات .**
- **سلفيات بضمان بضائع .**
- **سلفيات بضمان أوراق مالية .**
- **سلفيات بضمان ذهب وعملات أجنبية .**
- **سلفيات بضمان تنازل عن عقود أو عمليات حكومية .**
- **سلفيات بضمانات عينية متنوعة مثل شهادات الاستثمار أو دفاتر التوفير أو ودائع لأجل .**
- **سلفيات بضمان اعتمادات مستندية .**

- سلفيات بضمان موظفي الحكومة والقطاع العام.
- سلفيات بضمان فرع البنك.

إجراءات الحصول على القروض بضمانات مختلفة:

يتقدم العميل بطلب إلى قسم التسهيلات بالفرع للحصول على قرض موضحاً به نوع القرض والضمانات المقدمة منه وحدود هذا القرض ويرفق بهذا الطلب المستندات والدراسة اللازمة التي يجريها قسم التسهيلات بما في ذلك الاستعلام الذي يقدمه قسم الاستعلامات بالفرع. يقدم كل ذلك إلى لجنة تسهيلات الفرع في حدود اختصاصها أو يرفع إلى المسؤولين في الإدارة العامة إذا لم تكن في حدود اختصاص الفرع. وبعد الموافقة على منح التسهيلات يخطر قسم الحسابات الجارية بالموافقة على فتح حساب جاري مدين باسم العميل وبالشروط التي تم تحديدها بمعرفة المسؤولين. وإجراءات فتح هذا الحساب لا تختلف عن إجراءات فتح الحساب الدائن، ويؤشر على صفحة العميل في جدول معين ببيانات عن نوع القرض والضمانات المقدمة وحدود الائتمان وطريقة السداد وقيمة القسط إذا كان السداد على أقساط دورية وتاريخ الاستحقاق.

إجراءات السحب من الحسابات المدينة

تعد الأقسام المختصة بالفرع صباح كل يوم بيان يسلم لقسم الحسابات الجارية عن إجمالي وصافي الضمانات لكل عميل فيعد قسم البضائع بيان يبين فيه إجمالي البضائع المخزنة بمخازن الفرع باسم كل عميل ويضرب في نسبة السحب على هذه البضائع - علماً بأن هذه النسبة تتغير حسب نوع البضاعة - وحصيلة الضرب تعطي رقم يمثل صافي الضمان الذي يمكن للعميل أن يسحب في حدوده.

وكذلك يعد قسم الكمبيالات بيان يمثل إجمالي الكمبيالات التي يمكن

الأقتراض بضمانها وتضرب أيضاً في نيبة السحب وحصيلة الضرب تعطي صافي القيمة التسليفية التي يمكن للعميل أن يسحب مبالغ في حدودها هذا مع الأخذ في الاعتبار حدود الاعتماد نفسه الممنوح للعميل أي يجب ألا يتجاوز الرصيد المدين حدود الاعتماد حتى ولو كان صافي الضمان أكبر من حد الاعتماد.

كما يوافي قسم التسهيلات بالفرع قسم الحسابات ببيان بحدود السحب من الحسابات بضمان تنازلات عند ورود مستخلصات لهذه الحسابات. أما بالنسبة للحسابات بدون ضمان أو بالضمان الشخصي فإن الرصيد وكذلك حد السحب أما أن يخفض بقيمة الأقساط التي تدفع كل فترة دورية أو إذا كانت تسدد في نهاية مدة القرض أي في تاريخ الاستحقاق.

ويتم السحب من هذه الحسابات بموجب شيكات تعطى للعميل من البنك أو إيصالات داخلية بعد أن يعد مركز العميل على نموذج خاص يوضح حدود الائتمان وإجمالي الضمانات وصافيها وكذلك الرصيد بما فيه قيمة الشيك المراد سحبه وكيفية سداد هذا التجاوز أي للتغطية كأن يكون هناك شيكات تحت التحصيل أو كمبيالات واردة تحت الدراسة ستدخل ضمن الضمان أو بضائع خزنت بتاريخ اليوم ولم تدخل ضمن الضمان وما إلى ذلك ثم يعتمد المسؤولون بالفرع هذا المركز وبذلك يصبح الشيك أو الإيصال قابل للصرف ويقيد على حساب العميل بحث يضاف لرصيده المدين. أما إجراءات الإيداع سواء كان نقدي أو بشيكات فلا تختلف عن الإجراءات التي تتبع في الحسابات الدائنة إلا في أنها تخفض الرصيد المدين للعميل.

ونوجز فيما يلي أهم العمليات المتعلقة بالحسابات الجارية:

أ - الإيداع:

قد يكون الإيداع في صورة نقدية أو شيكات. ففي حالة الإيداع النقدي مثلاً لعميل حافظة إيداع من أصل وصورتين ويثبت في هذه الحافظة بيانات المتعلقة بالنقدية المودعة واسم العميل ورقم حسابه الجاري

والتاريخ. ويقوم العميل بدفع المبلغ لدى صراف الوارد أما صورة الحافظة فترسل لقسم مراكز العملاء لقيد مبالغ العملاء التي أودعها. أما الصورة الأخرى فتستخدم للقيد في ملحق يومية الحسابات الجارية وملحق يومية الصندوق (وارد) أما عمليات الإيداع الأخرى فتنشأ نتيجة مجموعة من العمليات مثل خصم أو تسجيل أوراق تجارية ومثل بيع أوراق مالية لحساب العملاء ومثل تحصيل كوبونات الأوراق المالية وتقوم الأقسام التي تزاول هذه الأنشطة بتحرير إشعارات إضافة عن هذه العمليات ثم أرسالها إلى قسم الحسابات الجارية للعملاء كما يتم إثباتها بدفاتر الأقسام المختصة وتكون أساس القيد بملاحق يومية الصندوق.

وقد تقدم شيكات مسحوبة على نفس الفرع فيسجلها البنك فوراً بحساب العميل بعد التحقق من سلامة الشيك ومن أن رصيد حساب المسحوب عليه يسمح بقيمة هذا الشيك. وقد يقدم البنك شيكات مسحوبة على فروع البنك في مدن أخرى فيقبل البنك هذه الشيكات ويقوم أحياناً بقيدها في حسابات العملاء مع التحفظات المتعارف عليها ثم يقوم بإرسالها إلى فروعه لتحصيلها مع حفظ حقه في خصمها من حسابات العملاء عند رفضها لسبب من الأسباب، وقد تقدم شيكات مسحوبة على بنوك محلية، وجرت العادة بالبنوك على قيد هذه الشيكات بحسابات العملاء مع عدم السماح للعميل بسحب قيمتها أو جزء منها إلا بعد التحقق من تحصيل قيمتها. وقد يقدم للبنك شيكات مسحوبة على بنوك أخرى خارج المدينة فتودع هذه الشيكات لدى البنك برسم التحصيل في معظم الأحيان ولا تقيد لحساب العملاء إلا بعد تحصيلها.

من حـ / الخزينة

إلى حـ / الحسابات الجارية (دائنة أو مدينة).

إيداع مبالغ نقدية بالحسابات الجارية

من حـ / البنوك المحَلية

إلى حـ / الحسابات الجارية

استحقاق شيكات مسحوبة على بنوك داخلية

قيد تحميل الحسابات الجارية بعمولة البنك لتحصيل الشيكات:

من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

حـ / العمولة

حـ / المصروفات

من حـ / الخزينة

إلى حـ / البنوك المحلية

تحصيل شيكات مسحوبة على بنوك داخلية

د ـ السحب من الحسابات الجارية:

تتم الإجراءات التالية لصرف الشيكات من حسابات العملاء

ـ يتقدم حامل الشيك إلى الشباك المختص حيث يقوم الموظف بالتحقق من شخصيته والحصول على بطاقة تحقيق الشخصية والتأكد من أنه المستفيد من الشيك ثم الحصول على توقيعه وبيانات عنه تقيد على ظهر الشيك ويعطي العميل نحاسة تحمل رقم معين.

ـ ينقل الشيك إلى الموظف المختص بمضاهات التوقيع على الشيك بواسطة الساحب (صاحب الحسابات الجارية) وبعد التأكد من صحة التوقيع يوقع بذلك.

- ينقل الشيك إلى قسم الحسابات حيث يتم التحقق من كفاية رصيد الحساب الدائن للعميل لصرف قيمة الشيك - ويتم القيد بالحساب والترصيد وختم الشيك بما يفيد القيد بالحساب الجاري.

- يتم نقل الشيك للاعتماد ممن لهم حق اعتماد الصرف وذلك حسب مبلغ الشيك.

- ينقل الشيك إلى شباك الصرف التابع للخزينة حيث يقوم موظف الشباك بمراجعة العمليات السابقة وينادي على رقم النحاسة المقيد على ظهر المستند ويقوم لتحقق من شخصية الشخص المتقدم والذي يقدم الفيشة وذلك بسؤاله عن اسمه والمبلغ المطلوب صرفه والحصول على توقيعه مرة أخرى على ظهر الشيك ويقوم بمضاهاة التوقيع بالتوقيع الذي تم أمام موظف الشباك الأول ثم يقوم بعد النقدية أمام العميل وإثبات فئاتها على ظهر المستند ومجموعها الذي يكون مطابقاً لمبلغ الشيك ويختم الشيك بختم صرف ويوقع عليه.

وفي نهاية اليوم يقوم موظف الشباك بتقديم أصول الشيكات التي قام بصرفها مع صورة من كشف الحركة اليومي الذي يسجل فيه المبالغ المنصرفة إلى الموظف المختص بالقيد بدفتر الصندوق ويجب مطابقة ومراجعة عمليات القيد والترصيد بحسابات العملاء مع القيد بكشوف الحركة اليومية الذي يعده موظفي الشباك مع القيد بكشف حركة الصندوق.

السحب بإيصال:

لا تختلف إجراءات السحب من الحساب الجاري بموجب إيصال عن الإجراءات التي تتبع عند السحب بشيكات عدا أن المستفيد هو نفسه الساحب ويتم صرف الإيصال بنفس دورة صرف الشيك.

ويلاحظ من الممارسة أن هذه الإجراءات مرهقة وطويلة وخاصة بالنسبة للعميل المتقدم لصرف الشيك وتوجد الآن أنظمة آلية متطورة في الدول المتقدمة تجعل العمليات السابقة لا تستغرق ثوان معدودة.

ولقد قام البنك الأهلي المصري وعديد من البنوك المصرية والأجنبية باتباع أسلوب جديد في الفترة الأخيرة وهو أسلوب الصرف المباشر. حيث يقوم شخص واحد هو الصراف المباشر بالإجراءات السابقة كلها من استلام الشيك والتحقق من شخصية المتقدم ومضاهاة التوقيع ومراجعة الحساب الجاري للساحب والقيد به وصرف القيمة للعميل.

ويتم ذلك بتوزيع حسابات العملاء الجارية على عدد مناسب من الشبابيك حيث يحتفظ كل موظف شباك في كابينة خاصة به بنماذج توقيعات العملاء الذين يختص بهم وبطاقات الحسابات الجارية لهم. ويسلم لكل موظف عهدة نقدية مستديمة تستكمل في نهاية كل يوم بما قام بصرفه ويحتفظ بها داخل حقيبة خاصة عليها اسم الموظف بالخزينة وبعد انتهاء العمل اليومي يتم استكمال عهدته إلى المبلغ المحدد ليتسلمها في بداية اليوم التالي. هذا ويتم توزيع العملاء على الصرافين المباشرين توزيعاً أبجدياً تسهيلاً على العملاء. وللصراف المباشر إذا شك في التوقيع أن يحول الشيك إلى قسم مراكز العملاء حيث يوجد به إخصائيون في مضاهاة التوقيع كذلك إذا زاد المبلغ في الشيك عن ١٠٠٠ جم فعلى الصراف أن يعتمد الصرف أولاً من مدير قسم الحسابات الجارية أو من ينوبه. ويعتمد نجاح هذه العملية على حسن اختيار الصرافين المباشرين.

ويتم تسجيل عملية السحب من الحسابات الجاريه كالآتي:

من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ / الخزينة

حـ ـ عمليات التحويل :

قد يطلب العميل من بنكه تحويل مبلغ من حسابه الجاري لديه إلى حساب عميل آخر له حساب في نفس البنك. فهي عملية محاسبية بموجبها يتحول مبلغ من الجانب الدائن لحساب إلى الجانب الدائن لحساب آخر وبعيد بجعل قيمة الحساب الأول مديناً والحساب الثاني دائناً بنفس المبلغ. ويعتبر التحويل الحسابي المثل الأعلى لتسوية الديون من وجهة النظر الاقتصادية والعملية إذ أنه يغني تماماً عن نقل النقود أو استعمال النقد الورقي ويتم بمجرد المقاصة في الحسابات الجارية.

ويتم التحويل الحسابي بموجب مستند يطلق عليه أمر تحويل يحرره ويوقع عليه صاحب الحساب المدين ولما كان أمر التحويل يمثل مستند العملية لهذا يحتفظ به البنك ضمن المستندات كالشيكات والأذون. ويقوم قسم الحسابات الجارية بمراجعة أمر التحويل من حيث صحة التوقيع وكفاية رصيد حساب العميل ويؤشر بما يفيد إمكان التحويل وتحرر حافظة خصم على الحساب الجاري للعميل المحول من حسابه وحافظة إضافة لكل من العمولة والدمغة والمصاريف وتضاف القيمة المطلوب تحويلها إلى الحساب الجاري المحول له بموجب حافظة إضافة ويتم التسجيل بموجبها في كل من بطاقة مراكز العملاء ويومية الحسابات الجارية وأستاذ الحسابات الجارية ويرسل القسم أخطاراً للعميل المستفيد يبلغه بعملية التحويل ويكون القيد المركزي :

من حـ / الحسابات الجارية ـ العميل أ

إلى مذكورين

حـ / الحسابات الجارية ـ العميل ب.

حـ / العمولة

حـ / المصروفات

٣ - الحسابات الجارية للفروع الأخرى للبنك:

يقوم المركز الرئيسي بفتح حساب لكل فرع من فروعه مقابل قيام كل فرع بفتح حساب للمركز الرئيسي. وكذلك يقوم كل فرع بفتح حساب لكل فرع شقيق آخر يكون بينهما تعامل. ويقوم بمهمة فتح هذه الحسابات قسم الحسابات الجارية بالبنك. وتقيد بها كافة العمليات المتبادلة بين الفرع والمركز الرئيسي والفروع الأخرى.

ويقوم كل فرع بإرسال كشف بحساب المركز الرئيسي لديه كل فترة معينة تحددها تعليمات إدارة البنك. كذلك الحال بالنسبة للفروع وبعضها البعض حيث ترسل كشوف الحسابات دورياً كما يقوم المركز الرئيسي بإرسال كشوف للفروع بحساباتهم لديه بصفة دورية حسب التعليمات. ويجب مطابقة كشف الحساب المرسل أو الوارد مع الحساب المفتوح لدى الفرع أو المركز وعمل مذكرة تسوية لإظهار المعلقات التي قد ترد بالكشف ولم تكن مقيدة بالحساب أو العكس.

كما يجب متابعة تلك المعلقات المدينة أو الدائنة التي تظهر بالتسوية في الفترة التالية للتأكد من تسويتها سواءً بالتحصيل أو السداد وسواء بقيد إشعاراتها مدينة أو دائنة. ويجب مراجعة تلك الإشعارات طبقاً للتعليمات الصادرة من إدارة البنك أو قسم المراجعة قبل قيدها بالحسابات. ونظراً لطبيعة المعاملات بين الفروع وبعضها البعض من ناحية ضخامتها وأهميتها فقد جرى العمل في البنوك على تخصيص إدارة مستقلة خاصة للفروع بالمركز الرئيسي وأيضاً بكل فرع من فروع البنك له حجم تعامل كبير مع الفروع الأخرى.

فإذا طلب أحد العملاء تحويل مبلغ من حسابه لدى فرع الاسكندرية إلى حسابه لدى فرع القاهرة في هذه الحالة يقوم فرع الاسكندرية بإصدار إشعار إضافة لفرع القاهرة بالقيد:

من حـ / الحسابات الجارية .

إلى حـ / الفروع

(فرع القاهرة)

وعندما يستلم فرع القاهرة إشعار الإضافة فإنه يقيد

من حـ / الفروع

(فرع الإسكندرية)

إلى حـ / الحسابات الجارية

٤ ـ الحسابات الجارية للبنوك المحلية :

يمسك قسم الحسابات الجارية بالبنك التجاري حسابات جارية للبنوك المحلية توضح تعامل البنك أو الفرع مع هذه البنوك ، وتضع إدارة البنك تعليمات بشأن التعامل مع البنوك المحلية وقد يتم الاتفاق في بعض الأحيان مع بعض البنوك على احتساب فائدة مدينة أو دائنة على أرصدة حساباتهم . وبالنسبة للبنوك المحلية التي تفتح حسابات لدى الفرع أو البنك ترسل إليها كشوف الحساب شهرياً أو عن أي مدة أقل من ذلك تحددها البنوك الأخرى إذا أرادت ذلك .

كذلك بالنسبة للبنوك المحلية التي يفتح البنك لديها حساباً يطلب منها البنك إرسال كشوف حساب حسب المدة التي تحددها إدارة البنك وتعد مذكرة تسوية أثر ورود كشف الحساب .

فإذا طلب أحد العملاء تحويل مبلغ من حسابه إلى حساب شخص آخر في بنك آخر فإن القيد يكون :

من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ / البنوك المحلية

وبالنسبة للبنك المحول إليه يتم إجراء قيد التحويل كالآتي .

من حـ / البنوك المحلية

إلى حـ / الحسابات الجارية

وعند سداد هذه الضرائب لمصلحة الضرائب يجري القيد:

من مذكورين
ح/ ضريبة القيم المنقولة المحصلة
ح/ الضريبة الإضافية
ح/ رسم البلدية
إلى ح/ الشيكات المستحقة الدفع

٢ ـ الفوائد الدائنة:

يحتسب البنك في نهاية كل شهر الفوائد الدائنة المستحقة على أرصدة الحسابات الجارية المدينة أي كان الضمان المقدم لها، كذلك يحتسب البنك مصاريف الكشوف التي يرسلها للعملاء وعمولة على أقصى رصيد وصل إليه الحساب خلال الشهر.

وتثبت فوائد الحسابات الجارية المدينة كالآتي:

من ح/ الحسابات الجارية المدينة
إلى مذكورين
ح/ الفوائد الدائنة
ح/ العمولة
ح/ المصروفات

ويمكن إجراء قيد لكل نوع من أنواع الحسابات الجارية المدينة وفقاً لطبيعة الضمان المقدم وذلك لمعرفة قيمة الفوائد الناتجة من التسليف بضمان كل نوع من الضمانات.

٥ - الفوائد المدينة والدائنة :

١ - الفوائد المدينة :

تنص تعليمات البنك المركزي على عدم حساب فوائد للحسابات الجارية الدائنة تحت الطلب إلا في حالات نص عليها وهي حسابات الجمعيات الخيرية وبمعدل لا يزيد عن ٣٪ ، أوحساب البنوك لدى بعضها البعض حسب الاتفاق ، أوحسابات العاملين بالجهاز المصرفي وأزواجهم وأولادهم القصر بمعدل ٤٪ .

وتحتسب الفائدة في هذه الحالة بطريقة النمو وتعلي في آخر كل شهر لحساب احتياطي فوائد مدينة على أن تقيد في نهاية كل عام لحساب العملاء .

ويتم تسجيل استحقاق الفوائد شهرياً بالقيد:

من حـ / الفوائد المدينة

إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة

إثبات الفوائد المدينة المستحقة على البنك عن شهر ٠٠ / ١٩xx

وفي نهاية العام يتم تسجيل الفوائد بالحسابات الجارية للعملاء بالقيد:

من حـ / احتياطي الفوائد المدينة

إلى حـ / الحسابات الجارية

ويقوم البنك بخصم ضريبة القيم المنقولة والرسوم المختلفة من الحسابات الجارية للعملاء بالقيد:

من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

حـ / ضريبة القيم المنقولة المحصلة

حـ / الضريبة الإضافية

حـ / رسم البلدية

إثبات الضرائب المستحقة

الدفاتر المستخدمة في قسم الحسابات الجارية :

١ - **دفتر المراكز** : تخصص فيه صفحة لكل عميل وقد يكون في صورة بطاقات سائبة ويتم القيد في هذا الدفتر من واقع المستندات مباشرة وأول بأول بحيث يتم استخراج الرصيد الجديد بعد كل عملية مدينة أو دائنة .

٢ - **دفتر أستاذ الحسابات الجارية** : وهو عبارة عن عدة دفاتر إجمالية بعدد الحسابات الإجمالية . ويتم الترحيل إليها من واقع ملاحق اليومية التي تعدها مختلف الأقسام والتي تستخدم لإجراء القيود الإجمالية باليومية للمركزية .

٣ - **ملحق يومية مقاصة العملاء** : حيث يتم تسجيل عمليات التحويل في كشوف تحليلية بعدد الحسابات الإجمالية وعمل كشف واحد يسمى ملحق يومية مقاصة العملاء .

التطورات الحديثة في قسم الحسابات الجارية :

لعل أهم ملاحظة على عمليات الحسابات الجارية بالدول الأوروبية هو الثقة الكاملة في العميل واستخدام الشيكات في سداد كافة الالتزامات سواء كانت مشتريات من متاجر صغيرة أم كبيرة أو إيجار أو شراء سيارة . الشيك مستند قائم في حد ذاته ويبرىء الزمة فوراً .

وعند قيام العميل بفتح حساب جاري فإن البنك يعطيه :

١ - دفتر شيكات مسحوب على فرع البنك فاتح الحساب موضحاً به اسم صاحب الحساب وأرقام كودية بالحبر المغنطيسي تمثل الفرع ورقم الحساب ورقم الشيك ويكتب رقم الشيك كذلك على كعب الشيك . وقبل نهاية الدفتر بعشرة شيكات يوجد نموذج طلب دفتر شيكات جديد ويكون البنك قد تعرف مسبقاً بالنظام الآلي على أن رقم آخر شيك تم صرفه يقترب من انتهاء الدفتر بعشرة شيكات لذلك يعد دفتراً جديداً بحيث عندما يذهب العميل إلى البنك ليطلب دفتر جديد يجده جاهزاً فوراً .

٢ ـ بطاقة شيكات Cheque Card وهي بطاقة من البلاستيك مكتوب عليها اسم العميل ورقم الفرع ورقم الحساب وتاريخ الانتهاء والحد الأقصى للسحب في المرة ويوقع العميل على هذه البطاقة وحين تحرير أي شيك، ما على المستفيد إلا أن يقارن بيانات الشيك المعطاة له ببيانات البطاقة وخاصة نموذج التوقيع وبالتالي يستطيع العميل سداد كافة التزاماته باستخدام الشيك وبطاقة الشيكات ـ كذلك يستطيع العميل باتباع نفس الطريقة السحب من أي فرع للبنك في الدولة ومن أي فرع بنك خلاف البنك الذي يتعامل معه.

٣ ـ دفتر للإيداع بالحساب الجاري ويبين به اسم البنك والفرع وعنوانه ويذكر فيه اسم صاحب الحساب الذي يرغب في الإيداع ورقم الحساب والقيمة، وله كعب. وحينما يودع العميل في فرع أي بنك حتى بخلاف البنك الذي يتعامل معه فإن الصراف يحصل على القيمة ويختم كعب النموذج بالاستلام وذلك تبسيطاً للعمل وتوفيراً لوقت موظفي البنك في كتابة النماذج.

وعند قيام العميل بفتح حساب إيداع فإن البنك يعطيه دفتر للإيداع يحتوي على اسم البنك واسم الفرع ورقمه الكودي ورقم حساب الإيداع ويمكن للعميل الإيداع في فرع أي بنك مقابل أن يقوم الصراف بختم كعب النموذج.

كذلك يوجد نظام بطاقة النقدية Cash Card وهي بطاقة بلاستيك تسمح للعميل بالسحب من أي فرع للبنك حتى في أيام العطلات وذلك بوجود آلة تشبه الآلة الحاسبة خارج مبنى البنك يقوم العميل بإدخال البطاقة في مكان معين. فتضيء عبارة أن النظام جاهزة فيضغط العميل على رقمه السري فإذا كان صحيح ومتفق مع ما هو مخزن بالحاسب فإن الآلة تخرج المبلغ المحدد للسحب ثم تخرج بطاقة النقدية من الآلة. وهو نظام يمكن من القضاء على أي تزاحم في أوقات عمل البنك أو مشاكل للعملاء في غير ساعات العمل الرسمية وخلال أيام العطلات التي يغلق فيها البنك أبوابه.

كذلك يمكن للعميل أن يفتح حساب جاري مدين عن طريق ملء طلب يعزز بواسطة شخصان ويحدد البنك للعميل الحد الأقصى الذي يمكن للعميل أن يسحبه ويعطيه في مقابل ذلك بطاقة بلاستيك مكتوب عليها أرقام الفرع والحساب وتاريخ صلاحية البطاقة واسم العميل، ويمكن للعميل أن يسحب ويسدد أي التزامات سواء كانت الإقامة في الفنادق أو المطاعم أو المتاجر التي تعلق نموذج لبطاقة الاقتراض مباشرة دون أي صعوبات سوى أن يوقع العميل على نموذج يوضح المبلغ الذي سحبه. ومن هذه البطاقات Facile - American express - Barcleys - Acess ـ ويحسب البنك فوائد على رصيد هذا الحساب ويقوم العميل بسداد نسبة من الرصيد متفق عليها مع البنك شهرياً في أي فرع لأي بنك.

كذلك يمكن الاستعلام عن رصيد الحساب في أي وقت وفي ثواني باستخدام نظام آلي يظهر رصيد الحساب وما إذا كان مديناً أم دائناً.

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الحسابات الجارية بفرع الجامعة للبنك الأهلي المصري، والمطلوب إثبات قيود اليومية المركزية اللازمة.

١ ـ بلغ إجمالي ما أودعه العملاء ٤٠,٠٠٠ جم رحل لحساباتهم الجارية الدائنة منها ١٥,٠٠٠ جم نقداً، ٢٥,٠٠٠ جم خصما من حساباتهم المدينة.

٢ ـ قام البنك بتحصيل شيكات مسحوبة على بنوك محلية قيمتها ٥٠,٠٠٠ جم عليت للحسابات الجارية الدائنة.

٣ ـ قام العملاء بسحب ٣٠,٠٠٠ جم من حساباتهم الجارية الدائنة منها ١٢,٠٠٠ جم نقداً وحول الباقي لحسابات جارية دائنة لعملاء آخرين في نفس البنك.

٤ ـ طلب أحد العملاء تحويل مبلغ ٢٠,٠٠٠ جم من حسابه الجاري الدائن إلى حسابه بفرع طوسون.

٥ ـ حسب البنك على الحسابات الجارية المدينة فوائد قدرها ٢٠٠٠ جم كما حسب عمولة قدرها ١٠٠٠ جم ومصاريف قدرها ١٢٠٠ جم كما حسب فوائد للحسابات الجارية الدائنة قدرها ٢٥٠٠ جم.

الحل

٤٠,٠٠٠ من حـ/ الخزينة

إلى مذكورين

١٥,٠٠٠ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٢٥,٠٠٠ حـ/ الحاسبات الجارية المدينة

٥٠,٠٠٠ من حـ/ البنوك المحلية

٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٥٠,٠٠٠ من حـ/ الخزينة

٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنوك المحلية

٣٠,٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

١٢,٠٠٠ حـ/ الخزينة

١٨,٠٠٠ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٢٠,٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ الفروع ـ فرع طوسون

٥٢٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية المدينة

إلى مذكورين

٢٠٠٠ حـ/ الفوائد الدائنة

١٠٠٠ حـ/ العمولة

١٢٠٠ حـ/ المصاريف

٢٥٠٠ من حـ/ الفوائد المدينة

٢٥٠٠ إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

الفصل الخامس

قسم المقاصة والعلاقة مع البنك المركزي

المبحث الأول

البنك المركزي

نظراً للعلاقة الوثيقة بين البنوك التجارية والبنك المركزي فلقد وجدنا من المفضل توضيح ماهية البنك المركزي ووظائفه.

فلقد كانت البنوك المركزية تسمى بنوك الإصدار Bank of issue حتى القرن العشرين حينما سمي البنك أوف إنجلند البنك المركزي Central Bank.

الوظائف الأساسية للبنك المركزي:

١ - هو بنك الإصدار Bank of issue ومهمته تداول النقد وفقاً لاحتياجات العمل والصالح العام. فيملك البنك بمفرده حق إصدار النقد.

٢ - القيام بالأعمال المصرفية للدولة والوكالة عنها في ناحية الخدمات Banker & Agent of the government.

٣ - الاحتفاظ بالأموال الاحتياطية للبنوك التجارية The custodian of Bank reserves.

٤ - الاحتفـاظ وإدارة احتياطيات الدولـة من العمـلات الأجنبية . The custodian of nations reserves of interntional currency

٥ - منح التسهيلات بصورة إعادة الخصم أو التسـهيلات التضـامنية إلـى البنوك الصناعية وإلى سماسرة الكمبيالات أو إلـى المؤسسـات المـالية الأخـرى . Bank of rediscount

٦ - قبول مسؤولية المقرض الأخير The Lender of last resort

٧ - القيام بعملية المقاصة بين البنوك Bank of central clearance .

٨ - الرقابة على الائتمان وفقاً لاحتياجات العمل ولتنفيذ السياسات المالية المرسومة من الدولة The controller of credit .

٩ - يعتبر البنك المركزي بنك البنوك - فهو لا يقوم بالأعمال التجارية حيث أن طبيعة هذه العمليات تتنافى مع وظائفه الأساسية - وعليه بذلك ألا ينافس البنوك التجارية ليتسنى له الحصول على تعاونهم واستعمال التأثير الأدبي أو النفوذ الأدبي في توجيه تلك البنوك عند اللزوم Benkers benk .

وسوف أشرح باختصار الوظائف السابق ذكرها:

١ - البنك المركزي هو بنك الإصدار:

يعتبر إصدار النقد حق من حقوق الدولة. وتمارس الدولة هذا الحق أو تمنحه كاملاً أو جزئياً لأحد البنوك التي تضع ثقتها فيه، وهـذه الوظيفـة كانـت الوظيفـة الرئيسية فيما مضى للبنوك المركزية.

ومن أسباب تركيز إصدار النقد لدى البنوك المركزية:

١ - الرغبة في الحصول على نظام موحد للأوراق المتداولة.

٢ - الحصول على رقابة فعالة من جانب الدولة علـى أداة الائتمـان التـي يجب أن يعلن بقرار أنها مبرءة للزمة Legel tender money .

٣ - الزيادة في استعمال الودائع النقدية بواسطة البنوك التجارية والحاجة

المابسة إلى نوع من الرقابة على الائتمان بمعرفة البنك المركزي. فقد اعتبر أن احتكار إصدار النقد يعطى بذاته للبنك المركزي بعض طرق الرقابة على التوسع غير المنتظر Undue credit expansion في الائتمان بواسطة البنوك التجارية، حيث أن التوسع في الائتمان يتبعه توسع في الطلب على أوراق النقد للحصول على عرض إضافي للأوراق المطلوبة لمقابلة الزيادة في المرتبات والأجور وغيرها.

٤ - الحصول على أرباح عمليات الإصدار ومقاصة الدولة لهذه الأرباح مع البنك المركزي بدلاً من تركها كلها في يد بنوك كثيرة.

٥ - إن تركيز إصدار النقد في بنك واحد يجعل هذا البنك سند الدولة ويجعل للأوراق المصدرة قيمة مضمونة أكثر.

القيود الخاصة بعمليات الإصدار:

عندما تصدر أوراق جديدة أو عند إضافة أوراق نقد جديدة للتداول نجري القيد النظامية الآتية:

من حـ / الملف العادي لوزارة الخزانة
إلى حـ / ملف غطاء البنكنوت

وعندما نخفض كمية أوراق النقد المتداولة أو نلغيها من التداول نجري القيد النظامية العكسية الآتية:

من حـ / ملف غطاء البنكنوت
إلى حـ / الملف العادي لوزارة الخزانة

٢ - البنك المركزي هو بنك الدولة ووكيلها ومستشارها المالي:

تتعدد الحسابات الحكومية على سبيل المثال:

حـ / وزارة التعليم — حـ / وزارة الخزانة
حـ / وزارة الدفاع — حـ / الجمارك
حـ / هيئة المواصلات السلكية واللاسلكية — حـ / هيئة البريد

فيقوم البنك المركزي بالعمليات الآتية :

١ - يمسك حسابات الحكومة ومشروعاتها.

٢ - يقدم لها قروضاً مؤقتة قبل القيام بتحصيل الضرائب أو قروضاً استثنائية أثناء الانكماش، أو الحروب أو أي طارىء آخر.

٣ - يقوم بالعمليات الحكومية الخاصة بشراء وبيع العملات الأجنبية.

٤ - يعتبر ممول للدولة.

٥ - يعتبر مستشار مالي لها.

٢ - البنك المركزي هو المحافظ على الاحتياطيات النقدية للبنوك التجارية :

القيد الذي يتم بالنسبة للاحتياطيات النقدية للبنوك التجارية أو إيداعات البنوك التجارية لدى البنك المركزي :

من حـ / الخزينة

إلى حـ / البنك التجاري

ولقد اكتشفت البنوك الخاصة في إنجلترا في القرن الثامن عشر أن صالحها يقضي الاحتفاظ في بنك أوف إنجلندا بحساب لها للثقة التي كانت تتمتع به أوراق النقد المصدرة من ذلك البنك للانتشار الكبير لها في إنجلترا ولأنه كان يعمل كبنك الدولة ووكيل لها، ويمكن القول أنه لأسباب الاطمئنان وللصالح المشترك إن لم يكون لأسباب أخرى، فإن البنوك التجارية في كل مكان تودع أموالها النقدية الزائدة أو نسبة معينة من ودائعها لدى البنك المركزي.

معنى تركيز الاحتياطيات النقدية :

هو إعطاء قوة النظام المصرفي لتوجيه الائتمان وجعله مرناً بعكس الحال لو كان مبعثراً في بنوك عديدة. فعندما تكون الاحتياطيات مركزة في مكان واحد فإنه يمكن استخدامها أحسن استخدام، بطريقة إكفاء وللأغراض الأصيلة التي كونت من أجلها، أعني أنها تستخدم في حالات الأزمات المالية والطوارىء العامة.

وتساعد هذه الاحتياطيات على خلق الائتمان لمقابلة الاحتياجات النقدية للبنوك التجارية التي تجد نفسها حينئذٍ آمنة ومطمئنة، إذ يمكنها طلب ما يلزمها من البنك المركزي عند الحاجة.

٤ ـ البنك المركزي كمحافظ على احتياطيات الدولة من العملة الأجنبية:

أصبحت ظاهرة تركيز الاحتياطيات المعدنية لدى البنك المركزي من وظائفه الرئيسية بالإضافة إلى أنه البنك الوحيد أو الرئيسي للإصدار المحتفظ بالاحتياطيات النقدية للبنوك التجارية وأصبح يلتزم بتحمل مسؤولية سلامة قيمة العملة الوطنية والمحافظة على القاعدة المالية المقررة من الحكومة.

وتعمل البنوك المركزية على المحافظة على كمية من العملات الأجنبية كخط أمامي للدفاع عن عملاتها، سواء أكانت هذه العملة الأجنبية مقبولة كجزء من الاحتياطي القانوني أم لا.

ولغرض تنظيم عملية إصدار النقد والمحافظة على قيمة العملة فإن البنك المركزي مطالب بالمحافظة على احتياطيات دنيا مقابل أوراقه المصدرة والأموال المودعة لديه، ولقد أدى التوفير في استعمال الذهب والزيادة في توازن العملات بعد الحرب العالمية الأولى إلى استخدام البنك لنظام النقد الأجنبي لمعاونة الذهب كجزء من الاحتياطي الأدنى المودع لدى البنك المركزي.

٥، ٦ ـ البنك المركزي كبنك لإعادة الخصم والمقرض الأخير:

كان معنى إعادة الخصم ينصب في بادىء الأمر على الكمبيالات التجارية فقط المقدمة للبنك المركزي من البنوك التجارية وبيوت الخصم أو سماسرة الكمبيالات الذين كانوا في حاجة وقتية إلى النقود ويؤخذ في الاعتبار نوع الكمبيالات المقدمة وتواريخ استحقاقها، ثم تغيرت عمليات البنك المركزي واتجهت إلى أذونات الخزانة، ثم اتجهت إلى القروض قصيرة الأجل بدلاً من إعادة الخصم حيث أن المدة المطلوبة من أجلها القروض كان لبضعة أيام فقط. ولتسهيل العمليات ذاتها.

وتعمل عمليات إعادة الخصم على زيادة المرونة والسيولة للبنيان الكامل للائتمان فهو يزود البنوك التجارية ومؤسسات الائتمان الأخرى بوسائل إضافية لتحويل بعض الأصول إلى نقدية.

وعندما تكون الاحتياطيات النقدية متأثرة ومنخفضة عن الحد التقليدي أو عندما تكون هناك حاجة إلى زيادة الموارد النقدية لسبب من الأسباب. ويجب على البنك المركزي أن يعاون البنوك التي تجد نفسها في حالة عسر إذا كانت هذه البنوك تقبل نصائح البنك المركزي ولا تعرض نفسها للخطر.

كما أنه يجب التساهل في شروط الأقراض وإعادة الخصم خاصة أثناء الأزمات المالية، والعمل على زيادة الأوراق المالية التي بموجبها يمكن الإقراض. وعلى البنك المركزي ألا يتعامل مع الجمهور حتى لا ينافس البنوك التجارية بشرط أن تؤدي هذه الأخيرة خدمات مرضية وبأسعار معقولة للجميع.

وقد أثبتت التجارب الماضية أن البنوك المركزية يجب أن تتمتع بسلطات واسعة لإعادة الخصم، والإقراض بغرض استعمال هذه السلطة في حالات الطوارىء.

٧ ـ البنك المركزي كبنك المقاصة للسداد والتحويل:

نظراً لأهمية هذه العملية للبنوك التجارية فقد أفردنا مبحث مستقل لقسم المقاصة بالبنوك التجارية.

٨ ـ البنك المركزي كرقيب على الائتمان:

من حق البنك المركزي إصدار أوراق النقد بمفرده مما يعطيه بعض الرقابة على أي توسع زائد في الائتمان التجاري حيث أن هذا التوسع سيسبب زيادة في الطلب على أوراق النقد كما أن النتائج الاقتصادية والاجتماعية للتقلبات العنيفة في القوة الشرائية للنقود وفي النشاط التجاري أدت إلى ضرورة الرقابة على الائتمان بطريقة أو بأخرى. وهناك تضارب حول الغرض الذي من أجله يجب فرض الرقابة على الائتمان.

فهنـــاك أسئلـــة عمـــا إذا كان الغـرض الأول هو تثبيت أسعـار الصـرف أو المستوى العام للأسعار أو النشاط التجاري والعمالة.

والاتجاه الحديث في الأوساط المالية الرسمية هو تنسيق الهدف الأول وهو استقرار الصرف الدولي مع الهدف الثاني وهو التنمية بمعدلات مرتفعة للعمالة والدخل الحقيقي.

وتتمثل طرق الرقابة على الائتمان في:

١ - خفض أو رفع أسعار الخصم، والعمل بالتالي على التوسع أو الانكماش.

٢ - شراء أو بيع الأوراق المالية أو الكمبيالات في السوق المفتوحة بغرض وضع مبالغ جديدة في السوق أو سحبها منها.

٣ - تقييد الائتمان Rationing of credit كبديل أو إضافة للخصم وأسعار الفائدة مرتفعة.

٤ - اتخاذ الإجراءات المباشرة ضد البنوك التي تقترض من البنك المركزي لمدة طويلة ومبالغ كبيرة أو تستعملها استعمالاً سيئاً بغرض المضاربة أو لتمويل صناعات غير أساسية أو لائتمان استهلاكي.

٥ - استعمال النفوذ الأدبي والإعلان لتحقيق الأغراض المطلوبة.

٦ - خفض أو رفع الاحتياطيات الدنيا لحسابات البنوك التجارية لدى البنك المركزي كوسيلة إضافية لتمكين البنك المركزي من التوسع أو الانكماش في خلق القوة الائتمانية للبنوك التجارية.

وإذا لاحظ البنك المركزي أن هناك اتجاه للتضخم فعليه أن يرفع سعر الخصم ويبيع جزء من أوراقه المالية والكمبيالات في السوق المفتوحة كما يمكنه زيادة نسبة الاحتياطي للبنوك التجارية. أما إذا كانت هناك اتجاهات للانكماش فعليه أن يقوم باتجاهات معاكسة لما سبق.

ومهما كانت الأنظمة المتبعة. نظام الذهب (Gold standard) أو نظام

العملة المفروضة (Managed Currency) فإنه على البنوك المركزية أن تبحث على انفراد أو بالتضامن مع طرق الرقابة الأخرى على الائتمان حتى تتمكن من إجراء هذه الرقابة فعلاً، حتى تصبح المصالح الاقتصادية لدولهم أحسن من ذي قبل بواسطة هذه الرقابة. ويجب أن تعلم هذه البنوك ليس فقط ما الذي يجب أن تتدخل فيه ولكن أيضاً ماذا يجب أن تفعله وإلى أين يجب أن تسير.

وللوصول إلى التعاون بين السلطات النقدية للبلاد المختلفة تكونت الهيئة المسماة بصندوق النقد الدولي (International monetary fund (IMF .

أقسام البنك المركزي: تتحدد أقسام البنك المركزي المصري بالاسكندرية كما يلي:

١ - قسم الحسابات.
٢ - قسم الصرف الأجنبي.
٣ - قسم الاعتمادات المستندية.
٤ - قسم الكمبيالات (خصم وضمان فقط).
٥ - قسم القطن.
٦ - قسم البضائع (أرز مثلاً، داخل فيها التسهيلات الائتمانية).
٧ - قسم القضايا.
٨ - قسم الأوراق المالية.
٩ - قسم الكوبونات أو الفوائد.
١٠ - قسم الخزينة.
١١ - قسم المراسلات.
١٢ - قسم المستخدمين.
١٣ - قسم التوريدات
١٤ - قسم الأرشيف.

الرقابة على البنوك:

١ - الرقابة الإدارية والرقابة الحكومية: عن طريق البنك المركزي دقيقة

ومجدية ما دامت الحكومة هي التي توجه سياسة البنك المركزي.

٢ ـ **رقابة نوعية**: مثل توجيه الحكومة في التسليف والتمويل وتحديد نسب معينة لا تتعداها في أقراضها لتشجيع صناعات معينة (الصغيرة مثلاً) وفرض الرقابة على الاستيراد.

٣ ـ **رقابة كمية**: تحديد حد أعلى للأقراض وإلزام البنوك التجارية أن تودع بالبنك المركزي نسبة مئوية من ودائع عملائها وهذه النسبة ترتفع وتنخفض حسب الحاجة إلى نقص الأقراض أو زيادته، واستكمالاً للرقابة يعهد بمراجعة حسابات البنك سنوياً إلى مراقبان يختارهما وزير الخزانة والاقتصاد (مادة ٥٧ النظام الأساسي للبنك) وعلى البنك أن يضع تحت تصرف المراقبان جميع الدفاتر والأوراق والبيانات التي تكون ضرورية للقيام بوظيفتهما.

وسائل الرقابة على البنوك التجارية:

١ ـ تحديد نسبة ونوع الأموال السائلة التي يجب أن تحتفظ بها البنوك التجارية لدى البنك المركزي.

٢ ـ تعيين الوجوه التي يمتنع على البنوك التجارية استثمار الأموال فيها وتحديد الاحتياطيات الواجب توافرها لمقابلة الأصول المعرضة لتقلبات شديدة في قيمتها ـ وتعيين الحد الأقصى لقروض البنوك التجارية واستثماراتها بالنسبة لأنواع معينة من القروض والاستثمارات.

ويحاول كل بنك أن يوفق بين اعتبارين هامين وهما:

أ ـ اعتبار السيولة.

ب ـ تحقيق دخل للبنك أو اعتبار للربح.

٣ ـ على كل بنك أن يحتفظ بالبنك المركزي، وبدون فائدة برصيد دائن وبنسبة معينة مما لديه من ودائع.

المبحث الثاني
قسم المقاصة Clearing

يختص هذا القسم باستلام وتحصيل الشيكات المقدمة من العملاء أو الفروع ومسحوبة على عملاء بنوك أو فروع أخرى.

غرفة المقاصة

هي الغرفة التي يجتمع بها مندوبو البنوك المشتركة فيها لتسوية وعمل مقاصة بين الشيكات المسحوبة على هذه البنوك والشيكات المسحوبة لصالحها، ومقر هذه الغرفة في البنك المركزي بمدينتي القاهرة والاسكندرية فقط.

ويعتبر البنك المركزي مسؤولاً عن الإشراف على غرفة المقاصة. فيقدم كل الإمكانيات والموظفين اللازمين للإشراف على هذه العملية والقيام بها. كما يقوم البنك المركزي من جانبه بتنظيم ما يتطلبه عمل الغرفة من مصاريف متنوعة (اشتراك تليفون ومطبوعات وأدوات كتابية) أثناء العام ويفتح لها حساباً خاصاً في دفاتره يجعله مديناً بهذه المصاريف وتقسم بالتساوي على البنوك المنضمة إلى غرفة المقاصة فيجعل حساب كل بنك مديناً بها ويقفل هذا الحساب بجعله دائناً بمجموع هذه المبالغ.

والغرض من إنشاء غرفة المقاصة هو توفير الجهد والوقت الذي يترتب على تسوية الشيكات المقدمة إلى البنك والمسحوبة على البنوك الأخرى في الاجتماع الذي يتم بغرفة المقاصة. بعكس الحال إذا ما أرسلت هذه الشيكات لتحصيل قيمة كل منها على حدة من البنك المسحوب عليه.

المثال التالي يوضح كيف يتم توفير الجهد فلنفرض أن شركة النصر مدينة

لشركة طنطا بمبلغ ١٠٠٠ جم وأن شركة النصر أعطت شيكاً لشركة طنطا مسحوباً على بنك مصر. فأودعت شركة طنطا هذا الشيك طرف بنكها البنك الأهلي وبدلاً من أن يرسل البنك الأهلي محصله لتحصيل القيمة من بنك مصر فإن بنك مصر يعطيه تحويلاً مقابل الشيك على البنك المركزي وبذلك يتم الوفاء بالشيك دون الحاجة لنقل النقود نقلاً مادياً. فإذا فرضنا أن بنك مصر يملك شيكاً مسحوباً على البنك الأهلي بمبلغ ٣٠٠ جم فمن الواضح أن المقاصة تتم بين المدينين ويعطي بنك مصر أمر تحويل بمبلغ ٧٠٠ جم فقط ونلاحظ أن هذه المقاصة الأخيرة وفرت على البنك الأهلي وبنك مصر إرسال محصل والتعرض لأخطار نقل النقود.

إجراءات المقاصة:

١ - تتقدم الأقسام المختلفة بالبنك لقسم المقاصة بالشيكات المسحوبة على بنوك أخرى مشتركة في غرفة المقاصة نتيجة عملياتها.

٢ - يقوم قسم المقاصة بفرز وتبويب هذه الشيكات بحسب البنك المسحوب عليه هذه الشيكات ويعمل عنها حوافظ توضح مديونية البنوك الأخرى قبل بنكه وما يلي مثال لهذه الكشوف.

بنك مصر تاريخ / / ١٩			البنك الأهلي تاريخ / / ١٩		
شيكات مسحوبة على بنك	عدد الشيكات	قيمة مليم جنيه	شيكات مسحوبة على البنك	عدد الشيكات	القيمة مليم جنيه
الأهلي	٢	١٠٠٠	مصر	٣٠	٣٠٠٠
الإسكندرية	٣	٢٠٠٠	الاسكندرية	٢	٤٠٠٠
القاهرة	٤	٥٠٠٠	القاهرة	١	١٠٠٠
بور سعيد	٣	٧٠٠٠	بور سعيد	٣	٥٠٠٠
المجموع	١٢	١٥,٠٠٠	المجموع	٩	١٣,٠٠٠

بنك الاسكندرية		
تاريخ / / ١٩		
شيكات مسحوبة على بنك	عدد الشيكات	قيمة مليم جنيه
الأهلي	٣	٣٠٠٠،
مصر	٢	٢٠٠٠
القاهرة	٣	٧٠٠٠
بور سعيد	٢	١٠٠٠
المجموع	١٠	١٥,٠٠٠

بنك القاهرة		
تاريخ / / ١٩		
شيكات مسحوبة على البنك	عدد الشيكات	القيمة مليم جنيه
الأهلي	١	١٠٠٠
مصر	٣	١٠٠٠
بور سعيد	٤	٥٠٠٠
الاسكندرية	٣	٢٠٠٠
المجموع	١١	٩,٠٠٠

بنك بور سعيد		
تاريخ / / ١٩		
شيكات مسحوبة على بنك	عدد الشيكات	قيمة مليم جنيه
الأهلي	٢	٢٠٠٠
الاسكندرية	١	١٠٠.٠
القاهرة	١	٢٠٠٠
مصر	٣	٤.٠٠٠
المجموع	٧	٩,٠٠٠

وبوصول حوافظ مديونية كل بنك قبل البنوك الاخرى يتم [illegible]
جزئية توضح صافي مديونية أو دراسة كل بنك قبل البنوك الأخرى

١ ـ كشف المقاصة الجزئي لبنك مصر :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
١٠٠٠	٣٠٠٠	الأهلي		٢٠٠٠
٢٠٠٠	٢٠٠٠	الاسكندرية	-	-
٥٠٠٠	١٠٠٠	القاهرة	٤٠٠٠	
٧٠٠٠	٤٠٠٠	بور سعيد	٣٠٠٠	
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	إجمالي	٧,٠٠٠	٢,٠٠٠

٢ ـ كشف المقاصة الجزئي للبنك الأهلي :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
٣٠٠٠	١٠٠٠	مصر	٢٠٠٠	
٤٠٠٠	٣٠٠٠	الاسكندرية	١٠٠٠	
١٠٠٠	١٠٠٠	القاهرة		
٥٠٠٠	٢٠٠٠	بور سعيد	٣٠٠٠	
١٣,٠٠٠	٧,٠٠٠	إجمالي	٦,٠٠٠	-

٣ ـ كشف المقاصة الجزئي لبنك الاسكندرية :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
٣٠٠٠	٤٠٠٠	الأهلي		١٠٠٠
٢٠٠٠	٢٠٠٠	مصر		
٧٠٠٠	٢٠٠٠	القاهرة	٥٠٠٠	
١٠٠٠	١٠٠٠	بور سعيد		
١٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	إجمالي	٥,٠٠٠	١,٠٠٠

٤ ـ كشف المقاصة الجزئي لبنك القاهرة :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
١٠٠٠	١٠٠٠	الأهلي		
١٠٠٠	٥٠٠٠	مصر		٤٠٠٠
٥٠٠٠	٢٠٠٠	بور سعيد	٣٠٠٠	
٢٠٠٠	٧٠٠٠	الاسكندرية		٥٠٠٠
٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	إجمالي	٣٠٠٠	٩,٠٠٠

٥ ـ كشف المقاصة الجزئي لبنك بور سعيد :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
٢٠٠٠	٥٠٠٠	الأهلي		٣٠٠٠
١٠٠٠	١٠٠٠	الاسكندرية	-	-
٢٠٠٠	٥٠٠٠	القاهرة		٣٠٠٠
٤٠٠٠	٧٠٠٠	مصر		٣٠٠٠
٩,٠٠٠	١٨,٠٠٠	إجمالي	-	٩,٠٠٠

ويجمع رئيس غرفة المقاصة هذه الكشوف الجزئية ويعد منها كشف المقاصة النهائي أو الإجمالي على الصورة التالية :

المبالغ الإجمالية		البنوك	الأرصدة	
مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه		مدينة مليم جنيه	دائنة مليم جنيه
٧٠٠٠	٢٠٠٠	مصر	٥٠٠٠	
٦٠٠٠	-	الأهلي	٦٠٠٠	
٥٠٠٠	١٠٠٠	اسكندرية	٤٠٠٠	
٣٠٠٠	٩٠٠٠	القاهرة		٦٠٠٠
-	٩٠٠٠	بور سعيد		٩٠٠٠
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	إجمالي	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

وعلى ذلك فإن أهم المستندات المحاسبية بالنسبة لغرفة المقاصة ما يلي :

١ ـ كشوف مديونية البنوك الأخرى أو حوافظ الإضافة يوضح فيها مديونية كل بنك من البنوك الأخرى قبله.

٢ ـ كشف بدائنية البنوك الأخرى أو حوافظ الخصم ويتم إعداده بواسطة مندوب كل بنك لتحديد دائنية كل بنك من البنوك الأخرى قبله.

٣ ـ كشف المقاصة الجزئي ويتم إعداده بواسطة مندوب كل بنك ليوضح الرصيد للمستحق عليه أو المستحق له قبل كل بنك.

٤ ـ كشف المقاصة النهائي ويتم إعداده بواسطة رئيس غرفة المقاصة لتصفية مراكز البنوك عن طريق التحويلات الحسابية للبنك المركزي.

ويمكن عمل كشف المقاصة النهائي بالشكل الآتي :

المطلوب ل / من	مصر	الأهلي	الاسكندرية	القاهرة	بور سعيد	إجمالي
مصر	-	١٠٠٠	٢٠٠٠	٥٠٠٠	٧٠٠٠	١٥,٠٠٠
الأهلي	٣٠٠٠	-	٤٠٠٠	١٠٠٠	٥٠٠٠	١٣,٠٠٠
الاسكندرية	٢٠٠٠	٣٠٠٠	-	٧٠٠٠	١٠٠٠	١٣,٠٠٠
القاهرة	١٠٠٠	١٠٠٠	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠	٩,٠٠٠
بور سعيد	٤٠٠٠	٢٠٠٠	١٠٠٠	٢٠٠٠		٩,٠٠٠
إجمالي	١٠,٠٠٠	٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٥٩,٠٠٠

القيود المركزية لعمليات المقاصة :

أولاً ـ القيود الدفترية بالبنك المركزي :

فيما يتعلق بالتحويلات الحسابية المعطاة لبنك مصر والأهلي والاسكندرية بواسطة رئيس الغرفة .

١٥,٠٠٠ ج / غرفة المقاصة

إلى مذكورين

٥٠٠٠ حـ / بنك مصر

٦٠٠٠ حـ / البنك الأهلي

٤٠٠٠ حـ / بنك الاسكندرية

التحويلات الحسابية المسلمة من غرفة المقاصة لبنك مصر والأهلي والاسكندرية .

فيما يتعلق بالتحويلات الحسابية التي استلمها رئيس الغرفة من بنك القاهرة وبور سعيد فإن القيد.

من مذكورين

٦٠٠٠ حـ / بنك القاهرة

٩٠٠٠ حـ / بنك بور سعيد

١٥,٠٠٠ إلى / غرفة المقاصة

التحويلات الحسابية المسلمة من بنك القاهرة وبور سعيد.

ثانياً - القيود الدفترية بغرض المقاصة :

فيما يختص بالتحويلات الحسابية المستلمة من البنكين المدينين القاهرة وبور سعيد يكون القيد:

١٥,٠٠٠ من البنك المركزي

إلى مذكورين

٦٠٠٠ حـ / بنك القاهرة

٩٠٠٠ حـ / بنك بور سعيد

وفيما يختص بالتحويلات الحسابية المعطاة للبنوك الدائنة مصر والأهلي والاسكندرية يكون القيد:

٥٠٠٠ حـ / بنك مصر

٦٠٠٠ حـ / البنك الأهلي

٤٠٠٠ حـ / بنك الاسكندرية

١٥٠٠٠ إلى حـ / البنك المركزي

ولتصفية حسابات البنوك المختلفة يجرى القيد:

من مذكورين

٦٠٠٠ حـ / بنك القاهرة

٩٠٠٠ حـ / بنك بور سعيد

إلى مذكورين

٥٠٠٠ حـ / بنك مصر

٦٠٠٠ حـ / البنك الأهلي

٤٠٠٠ حـ / بنك الاسكندرية

القيود المركزية في دفاتر كل بنك من البنوك التجارية :

أ - يجعل حساب البنك المركزي مديناً وحساب الحسابات الجارية دائناً

بقيمة الشيكات والتحاويل المطلوب تحصيلها من البنوك الأخرى والمسلمة إلى غرفة المقاصة .

ب - يجعل حساب الحسابات الجارية للعملاء مديناً وحساب البنك المركزي دائناً بقيمة المبالغ المسحوبة على البنك من البنوك الأخرى والمسلمة إلى غرفة المقاصة .

بالنسبة لبنك مصر :

الشيكات المستحقة لبنك مصر والمطلوب تحصيلها من البنوك الأخرى ٧٠٠٠ جم والشيكات المسحوبة على بنك مصر لصالح بنوك أخرى ٢٠٠٠ جم ولهذا فإن القيود التي يجريها بنك مصر في دفاتره تكون :

٧٠٠٠ من حـ / البنك المركزي

٧٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية

قيمة الشيكات والتحاويل المطلوب تحصيلها من البنوك الأخرى والمسلمة إلى غرفة المقاصة .

٢٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٢٠٠٠ إلى حـ / البنك المركزي

قيمة المبالغ المسحوبة علينا من البنوك الأخرى وفقاً للشيكات المسلمة إلينا من غرفة المقاصة .

بالنسبة للبنك الأهلي يكون القيد :

٦٠٠٠ من حـ / البنك المركزي

٦٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية

وبالنسبة لبنك الاسكندرية يكون القيد :

٥٠٠٠ من حـ / البنك المزكزي

٥٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية

١٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

١٠٠٠ إلى حـ / البنك المركزي

بالنسبة لبنك القاهرة يكون القيد :

٣٠٠٠ من حـ / البنك المركزي

٣٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية

٩٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٩٠٠٠ إلى حـ / البنك المركزي

بالنسبة لبنك بور سعيد يكون القيد :

٩٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٩٠٠٠ إلى حـ / البنك المركزي

تمرين :

فيما يلي البيانات التي ظهرت في أحد كشوف غرفة المقاصة بالاسكندرية في أول يناير ١٩٩٢ .

إضافة جنيه	اسم البنك	خصم جنيه
٢٧٦ , ٠٠٠	بنك مصر	٢٩٦ , ٠٠٠
٢٤٨ , ٠٠٠	بنك الاسكندرية	٢١٣ , ٠٠٠
٢٧٣ , ٠٠٠	البنك الأهلي	٣٠٣ , ٠٠٠
٢٧٥ , ٠٠٠	بنك القاهرة	٢١٠ , ٠٠٠
٢٠١ , ٠٠٠	بنك بور سعيد	٢٥١ , ٠٠٠
١٢٧٣ , ٠٠٠		١٢٧٣ , ٠٠٠

والمطلوب :

إثبات قيود اليومية العامة في دفاتر البنك المركزي لتسجيل المبالغ المستحقة على بعض البنوك والمبالغ المستحقة للبعض الآخر . وإثبات قيود اليومية العامة التي يجريها بنك بور سعيد بدفاتره .

لفصل السادس

قسم الودائع

المبحث الأول

قسم الودائع لأجل

الودائع لأجل هي ودائع نقدية يودعها العميل لدى البنك لمدة معينة وبفائدة معينة تزداد كلما ازدادت مدة الوديعة فمثلاً إذا كانت مدة الوديعة ٣ أشهر احتسبت الفائدة بمعدل ١٥٪ وإذا كانت لمدة ٦ أشهر احتسبت بمعدل ١٦٪ ولا يجوز للعميل سحب الوديعة إلا في نهاية المدة المتفق عليها وإلا فقد الفائدة عن هذه الوديعة إلا أنه يمكنه الاقتراض بضمان الوديعة.

ويعتبر استلام الودائع النقدية من أهم عمليات البنوك، وطبيعة عملها يستدعي استثمار الأموال، وتتجمع هذه الأموال من الودائع التي يقدمها العملاء والأصل فيها أنها تودع لأنها تزيد عن حاجة أصحابها فيقدمونها للبنك للحصول من ورائها على فائدة.

ويجب على العميل أن يملأ استمارة معينة بها طلب الإيداع وجميع

البيانات الخاصة بالمبلغ والفوائد والمدة ويحصل على إيصال من البنك يثبت قيامه بوضع الوديعة في البنك.

وقد تقترن الوديعة بفتح حساب جار وقد سبق التكلم عنها في قسم الحسابات الجارية ويمكن التمييز بين الودائع الآتية:

الودائع تحت الطلب: لما كانت هذه الودائع تبقى تحت الطلب ولأمر أصحابها يطلبونها في أي وقت فإن استثمار الأموال التي تتجمع من هذه الودائع يكون مقروناً بالحذر الشديد حيث يجب أن يحتاط البنك خشية طلبها فجأة لذلك فهو يعطي لأصحاب هذه الودائع فوائد محدودة بقصد الترغيب في الإيداع. وبمجرد أن يودع العميل يفتح له البنك حساباً في دفتر الأستاذ المساعد للودائع تحت الطلب كما يفتح له حساب في دفتر المراكز.

ويجعل الحساب دائناً بكل ما يودعه العميل وبالفوائد ومديناً بسحبه وبالعمولة ويتخذ حساب الوديعة تحت الطلب عادة شكل الحسابات الجارية وقد سبق التكلم عنها.

٢ ـ **الودائع بأخطار**: ينحصر الفرق بين الودائع تحت الطلب والودائع بأخطار فيما يلي:

١ ـ لا يمكن للعميل أن يسحب ما أودعه إلا إذا أخطر البنك بهذا السحب بمدة معينة يتفق عليها.

٢ ـ لا يعطي العميل شيكات للسحب بمقتضاها. أما من الوجهة المحاسبية فلا يوجد أي خلاف سوى في اسم الحساب الذي يتغير من ودائع تحت الطلب إلى ودائع بأخطار.

٣ ـ **الودائع لأجل معين**: تبقى هذه الودائع لدى البنك لأجل معين يحدد حين الإيداع فلا يصبح من حق مودعيها مطالبة البنك بسدادها في غير موعد استحقاقها وإلا فقدوا الفائدة المستحقة عليها. وهذه الودائع هي المنبع الحقيقي الذي يمد البنك بالأموال اللازمة لأعماله.

وتحرص البنوك على تجميع هذه الودائع وترغيب الجمهور فيها بإعطائهم فائدة أعلى من الفائدة التي تسمح بها في النوعين السابقين بشكل يرضيهم.

والفرق بين النوعين السابقين من الودائع وهذا النوع ينحصر في أنه لا ضرورة لفتح حسابات فردية للمودعين لأنه عادةً ما يتسلم العملاء ودائعهم في شكل سندات أو شهادات إيداع لحاملها مثل شهادات إيداع البنك الأهلي المصري الثلاثية التي تعطي عائداً صافياً قدره ٣٦٪ بعد ثلاث سنوات، وشهادات الإيداع الخمسية التي تعطي عائداً صافياً أكثرمن٧١٪ بعد خمس سنوات مع فرصة الحصول على الجوائز، وشهادات البنك الأهلي المصري ذات الإيراد بالجنيه المصري التي تعطي عائداً كل ٣ شهور بواقع ١٦٪ عن السنة الأولى وبتزايد حتى يصل إلى ١٧٪ عن السنة الأخيرة بحيث يصل إجمالي

ويكون مستند القيد عند إيداع الوديعة هو «فيشة وارد إلى الخزينة» تتضمن قيمة الوديعة ورسم الدمغة النسبي الذي يستحق على الوديعة ورسم دمغة الاتساع.

وفيما يلي بيان يوضح الأحداث المالية في قسم الودائع لأجل والقيود المحاسبية الخاصة بها.

١ - قيام البنك بقبول الوديعة نقداً يجري القيد:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / الودائع لأجل

---

٢ - قيام البنك بقبول الوديعة خصماً من الحساب الجاري للعميل.

من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ / الودائع لأجل

---

٣ - بالنسبة لفوائد الودائع لأجل فإنه قد يتم اتباع إحدى طريقتان:

أ ـ إثبات الفوائد مباشرة بحساب الودائع لأجل.

من حـ / فوائد الودائع لأجل
إلى حـ / الودائع لأجل

ب ـ توسيط حساب فوائد مستحقة لتسهيل عملية الإيداع والسحب ومعرفة موقف البنك أول بأول بالنسبة لالتزاماته تجاه فوائد الودائع. وتجري القيود التالية لإثبات استحقاق فوائد الودائع ثم تسجيلها على حساب الودائع لأجل.

من حـ / فوائد الودائع لأجل
إلى حـ / فوائد مستحقة

من حـ / فوائد مستحقة
إلى حـ / ودائع لأجل

ويقفل حساب فوائد الودائع لأجل بحساب الأرباح والخسائر بالقيد:

من حـ / أ. خ
إلى حـ / فوائد ودائع لأجل

٤ ـ سحب قيمة الوديعة و / أو فوائدها نقداً.

من حـ / الودائع لأجل
إلى حـ / الخزينة

٥ تحويل قيمة الوديعة و / أو فوائدها للحساب الجاري للعميل.

من حـ / الودائع لأجل
إلى حـ / الحسابات الجارية

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي جرت في قسم الودائع لأجل في بنك مصر والمطلوب إثبات قيود اليومية المركزية اللازمة.

١ ـ أودع أحد العملاء وديعة لأجل بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ جم لمدة سنة

نقداً وبفائدة١٦٪ ووديعة أخرى خصماً من حسابه الجاري الدائن بمبلغ ٩٠,٠٠٠ جم لمدة سنة أيضاً بمعدل ١٦,٥٪

٢ - قام العميل بسحب وديعته النقدية مع فائدتها في نهاية العام وطلب تحويل وديعته الثانية مع فائدتها إلى الحساب الجاري في نهاية العام.

الحل :

١٠٠,٠٠٠ من حـ / الخزينة

١٠٠,٠٠٠ إلى حـ / الودائع لأجل

إثبات إيداع وديعة لأجل لمدة سنة نقداً.

٩٠,٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٩٠,٠٠٠ إلى حـ / الودائع لأجل

إثبات تحويل قيمة وديعة لأجل من الحسابات الجارية للعملاء.

في نهاية العام.

١٦٠٠٠ من حـ / فوائد ودائع لأجل.

١٦٠٠٠ إلى حـ / الفوائد المستحقة

$$١٠٠,٠٠٠ \times \frac{١٦}{١٠٠} = ١٦٠٠٠$$

إثبات استحقاق الفائدة على الوديعة النقدية

١٦٠٠٠ من حـ / الفوائد المستحقة

١٦٠٠ إلى حـ / الودائع لأجل

إثبات تعلية الفائدة على حساب الودائع لأجل

١٤٨٥٠ من حـ / فوائد ودائع لأجل

١٤٨٥٠ إلى حـ / الفوائد المستحقة

$$٩٠,٠٠٠ \times \frac{١٦,٥}{١٠٠} = ١٤٨٥٠$$

إثبات استحقاق الفائدة على الوديعة النقدية

١٤٨٥٠ من حـ / الفوائد المستحقة

١٤٨٥٠ إلى حـ / الودائع لأجل

إثبات تعلية الفائدة على حساب الودائع لأجل

١١٦٫٠٠٠ من حـ / الودائع لأجل

١١٦٫٠٠٠ إلى حـ / الخزينة

إثبات سحب قيمة الوديعة النقدية وفوائدها

١.٤٨٥٠ من حـ / الودائع لأجل

١.٤٨٥٠ إلى حـ / الحسابات الجارية

إثبات تعلية قيمة الوديعة وفوائدها على الحسابات الجارية للعملاء.

٣.٨٥٠ من حـ / أ. خ

٣.٨٥٠ إلى حـ / فوائد ودائع لأجل

إقفال فوائدة ودائع لأجل بحساب الأرباح والخسائر

المبحث الثاني
شهادات الاستثمار ذات الإيراد

تمشياً مع سياسة الدولة الاقتصادية والتي تعمل على جذب المدخرات من أفراد القطاع العائلي. تقوم البنوك بإصدار أنواع جديدة من الأوعية الادخارية التي يجد فيها المدخر المزايا التي لا يجدها في الأنواع الأخرى من الأوعية الادخارية. ومنها شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد، ولهذه الشهادات عدة مزايا.

١ - تبدأ فئاتها من ١٠٠ جم ولذا نجد أن الفرد العادي يستطيع أن يشتريها.

٢ - تعطى كوبون (عائد) كل ثلاثة أشهر بما يؤدي إلى تحسين معيشة الأفراد.

٣ - يمكن استرداد قيمتها بالكامل في أي وقت يشاء فيه المشتري أن يسترد قيمة شهاداته.

٤ - يمكن الاقتراض بضمانها في حدود ٩٠٪ من قيمتها وبهذا يمكن للعميل أن يمر من أزمة دون المساس بالوديعة.

٥ - يتناسب العائد أو الإيراد الخاص بهذه الشهادات مع سعر الفائدة الدائنة السائدة طبقاً للقرارات الصادرة من البنك المركزي المصري.

٦ - مدة الشهادة خمس سنوات وتحقق عائد من القيمة الاسمية يعادل ٥,٥٧٪.

٧ - الشهادة اسمية ولا يجوز تداولها أو تظهيرها أو تحويل قيمتها أو خصمها.

٨ - تصدر الشهادة بالفئات التالية:

١٠٠ جم، ٥٠٠ جم، ١٠٠٠ جم، ٥٠٠٠ جم، ١٠,٠٠٠ جم.

٩ - يعفى الإيراد الناتج من الضريبة على إيرادات القيم المنقولة وملحقاتها كما يعفى من ضريبة الإيراد العام.

١٠ - تتمتع الشهادات بالإعفاء من الضريبة العامة على الإيرادات طبقاً لنص المادة ٩٩ من القانون ١٥٧ لسنة ١٩٨١ وتعفى قيمة الشهادات المشتراة خلال العام في حدود ٣٠٪ من صافي الدخل الكلي السنوي للممول بحد أقصى ٣٠٠٠ جم سنوياً من الضريبة العامة على الإيراد وذلك بشرط إيداعها بأحد البنوك المعتمدة والاحتفاظ بها لمدة ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

١١ - تباع الشهادات بدون حد أقصى للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين المصريين كما تباع للأجانب «الأفراد والشركات» المصرح لهم بفتح حسابات لدى البنوك بالجنيه المصري.

١٢ - يتحمل البنك برسم الدمغة على الشهادات المصدرة، وتحفظ عهدة شهادات الإيداع بالغرفة المحصنة بالبنك.

خطوات سير العمل:

يقوم موظف الشباك المخصص لأعمال شهادات إيداع البنك الأهلي المصري وقسم الأوراق المالية بالفرع بخدمة عملاء هذه الشهادات وفقاً للخطوات التالية.

أولاً - بيع الشهادات:

١ - يتسلم الصراف مباشرة عهدة يومية من الفئات المتداولة من شهادات البنك الأهلي المصري «ذات الإيراد» مقابل توقيعه على دفتر العهدة المخصص لذلك.

٢ - يتسلم الموظف من العميل قيمة الشهادة المراد شرائها في حالة البيع نقداً.

ويجرى القيد التالي:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / شهادات البنك الأهلي المصري ذات الإيراد.

وفي حالة تنفيذ تعليمات العملاء بشراء هذه الشهادات خصماً من حسابه الجاري يجرى القيد الآتي:

من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ/ شهاداتُ البنك الأهلي المصري ذات الإيراد

٣ - يؤشر الصراف المباشر «أو موظف الشباك المختص بما يفيد تنفيذ العملية على الكعوب الخاصة بالشهادات.

٤ - يرسل بعد ذلك الشهادات إلى قسم الأوراق المالية لاستيفائها بتوقيعين ممن لهم حق التوقيع عن البنك أحدهما أول والثاني ثاني.

٥ - أما الشهادات المشتراة تنفيذاً لرغبة العملاء خصماً من حساباتهم ترسل الشهادات رفق مستندات الحسابات الخاصة بها ويؤشر بما يفيد التنفيذ.

٦ - في نهاية عمل اليوم يقوم الصراف المباشر بتوريد الحصيلة النقدية لمبيعات الشهادات للخزينة المركزية ويقوم الصراف بختم قسيمة التوريد وصورتها وكذا الكعوب الخاصة بهذه الشهادات بما يفيد استلام المبلغ.

٧ - يقوم الموظف المختص بتسليم رصيد عهدته من الشهادات بعد قيدها في دفتر أستاذ مبيعات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد على أن يؤشر أحد المسؤولين بقسم الأوراق المالية بما يفيد إثبات المبيعات واستنزال قيمتها وفئات الشهادات المباعة من رصيد عهدة الشهادات.

٨ - يتم قيد قيمة المبيعات اليومية من واقع مستند الخزينة ومستندات الحسابات بدفتر أرصدة إصدارات شهادات البنك الأهلي المصري ذات الإيراد.

ثانياً - استرداد الشهادات :

يتم استرداد الشهادات بالطرق الآتية :

أ - عن طريق الخزينة إذا كانت الشهادات في حوزة مالكها .

ب - عن طريق الحسابات إذا كانت الشهادات محفوظة لدى البنك بقسم الأوراق المالية، ويتم اتباع الخطوات التالية :

١ - يتقدم العميل للصارف المباشر الخاص بشهادات البنك الأهلي ذات الإيراد ويؤشر العميل على ظهر الشهادة بما يفيد طلب استرداد قيمتها .

٢ - إذا كانت هناك كوبونات مستحقة الدفع يتم فصلها وإعداد حافظة الصرف اللازمة لصرف قيمة هذه الكوبونات .

٣ - يتأكد الموظف من أن الكوبونات التي لم تستحق ما زالت رفق الشهادة .

٤ - تستوفى المخالصة بطابع دمغة يتحمل العميل بقيمته .

٥ - يتم الكشف عن الشهادة بدفتر الشهادات المفقودة - الفئة - الرقم .

٦ - ترسل الشهادة لقسم الأوراق المالية للتأكد من أنه ليس هناك موانع للصرف مثل أنه لا يوجد حجز على الشهادة أو أنه لم يبلغ بفقدها أو أن صاحب الشهادة توفي .

٧ - تختم الشهادة وكذا الكوبونات المرفقة بختم استردت القيمة وكذا يستوفى تاريخ الاسترداد بكعب الشهادة .

٨ - تصرف قيمة الشهادة لمالكها بعد التأكد من توقيعه مرة أخرى قرين المبلغ الذي يستلمه من الخزينة

٩ - مدرج المبلغ ضمن كشف الحركة التحليلية .

١٠ - في نهاية عمل اليوم يعد مستند خصم على الخزينة من أصل وصورة ويسجل القيد .

من حـ / شهادات البنك الأهلي المصري ذات الإيراد.

إلى حـ / الخزينة.

١١ ـ يقوم الموظف باستنزال قيمة الشهادات المستردة من صفحة كل عميل.

١٢ ـ يقوم بعد ذلك باستنزال قيمة الشهادات المستردة من دفتر يومية المبيعات الخاص بهذا النوع حتى يصل الرصيد اليومي لمبيعات الشهادات كالآتي:

رصيد اليوم السابق	xx	
+ مبيعات اليوم	xx	xxx
- المسترد خلال اليوم		xx
الرصيد في نهاية اليوم		xxx

٢ ـ الاسترداد عن طريق الحسابات الجارية:

يتم ذلك بناءً على طلب العميل الذي يحتفظ بحساب جاري طرف الفرع ويصدر تعليماته بتصفية قيمة شهاداته المحتفظ بها طرف قسم الأوراق المالية. وبناءً عليه يقوم موظف الحسابات المنفذ لتوجيه القيود الآتية:

من حـ / شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد والشهادات نفسها.

إلى حـ / الحسابات الجارية.

قيمة شهادات إيداع البنك الأهلي المصري تعليمات العميل بتاريخ /

وترسل المستندات الموظف المختص بقسم الأوراق المالية لؤشر عليها بما يفيد التنفيذ والتصفية. وترسل بعد ذلك المستندات لموظف شباك شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد لاستنزال قيمة الشهادات من صفحة العميل وتستنزل من يومية المبيعات.

٣ ـ استرداد الشهادات عن طريق فرع غير المصدر للشهادة:

يتم الاسترداد عن طريق التحصيل وذلك بتقديم الشهادة للموظف

المختص مقرناً بها طلب الاسترداد ثم ترسل الشهادات للفرع المصدر لها بخطاب موصى عليه مع توقيع صاحب الشهادة على طلب الاسترداد.

وعند ورود قيمة الشهادة المصفاة تضاف القيمة لحساب صاحب الشهادة كالآتي:

أ - إذا كان للعميل حساب جاري طرف الفرع يجري القيد الآتي:

من حـ / المراسل (أو المركز الرئيسي) (أو الفرع المصدر للشهادة)
إلى حـ / الحسابات الجارية

قيمة صافي تحصيل شهادات إيراد

ثم يخطر العميل بحافظة الإضافة.

ب - إذا لم يكن لصاحب الشهادة حساب جاري يجرى القيد الآتي:

من حـ / المراسل (أو المركز الرئيسي) (أو الفرع المصدر للشهادة)
إلى حـ / حسابات جارية غير شخصية
حـ / ودائع متنوعة مؤقتة
حـ / العميل

قيمة تصفية الشهادة رقم

عمل كشف تحليل الاستردادات اليومي:

في نهاية اليوم يعد كشف الاستردادات وذلك من واقع المستندات نفسها بحيث يظهر به إجمالي قيمة الاستردادات اليومية من كل إصدار عن طريق الخزينة أو عن طريق الحسابات الجارية. ويتم ضبط الإجمالي مع كشف تحليل القيود الإجمالي. ويتم مراجعة هذا الكشف من واقع كعوب الشهادات المحتجزة بقسم الأوراق المالية.

ثالثاً - صرف قيمة الكوبونات المستحقة:

تصرف قيمة الكوبونات بطريقتان: أما ١ - نقداً أو ٢ - بالتعلية للحسابات الجارية.

أ ـ الصرف النقدي

١ ـ يتقدم العميل للصارف المباشر بالشهادة المطلوب صرف قيمة كوبوناتها المستحقة ويجب على الصارف نزع الكوبونات المستحقة بنفسه واستيفاء حافظة الصرف من أصل وصورة بالكربون وتوقيع العميل والتحقق من شخصيته ثم يستوفي التأشيرات ويراعي إثبات كوبونات كل إصدار وكل فئة بالتفصيل ويستوفي حافظة الصرف بطابع الدمغة النوعي المستحق الذي يتحمله العميل.

٢ ـ يتأكد من أن الشهادات ليست مبلغ بفقدها من واقع دفتر الشهادات المفقودة.

٣ ـ يصرف الصارف إجمالي قيمة الكوبونات مباشرة العميل في حدود سلطاته ويثبت المبالغ المنصرفة على ظهر المستند.

٤ ـ يكون قيد الصرف كالآتي:

يستخدم حساب وسيط مثل حسابات مدينة أخرى حـ / كوبونات عملاء شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد.

من حـ / مدينة أخرى
حـ / كوبونات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد
إلى حـ / الخزينة

٥ ـ يختم المستند وصورته بخاتم دفع، والتاريخ كما يختم نص الكوبونات على وجهها.

٦ ـ يدرج المبلغ بكشف تحليل القيود الخاص به.

٧ ـ يعتمد مستند الخزينة الإجمالي من رئيس قسم الأوراق المالية ويرفق به مظروف يوضع بداخله صور حوافظ الصرف بالكوبونات المرفقة بها ويغلق الورق اللاصق بمعرفته ويرسله إلى يومية الخزينة ويرقم ويقيد وعلى

رئيس قسم الأوراق المالية التأكد من سلامة محتويات المظروف قبل إغلاقه والتأشير عليه بما يفيد ذلك.

ب - تحصيل الكوبونات عن طريق الحسابات الجارية:

يكون للعميل حساب جاري بالفرع وتكون الشهادات محفوظة طرف الفرع وفي ميعاد الاستحقاق تنزع الكوبونات المستحقة التحصيل وتفرغ في الكشوف الخاصة بها.

ويجرى القيد الآتي:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد

إلى حـ / الحسابات الجارية

حـ / العميل

في حالة عدم الاحتفاظ بحساب جاري يكون القيد:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد

إلى حـ / حسابات جارية غير شخصية (ودائع متنوعة مؤقتة)

حـ / العميل

في حالة تقديم الشهادات لتحصيلها من فروع البنك الأخرى:

بعد إجراء عملية التحصيل يرسل الفرع المصدر للشهادة حافظة إضافة بقيمة الكوبونات.

ويجرى القيد الآتي في دفاتر الفرع مصدر الشهادة:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد

إلى مذكورين

حـ / المركز الرئيسي أو (المراسل) أو (الفرع)

حـ / حسابات جارية

حـ / حسابات جارية غير شخصية وودائع متنوعة مؤقتة

حـ / صندوق التوفير

التسجيل في دفاتر الفرع المقدمة له الشهادة.

بعد وصول حافظة إضافة الفرع المصدر للشهادة يجرى القيد الآتي:

من حـ / حساب المركز الرئيسي أو (المراسل) أو (الفرع)

إلى مذكورين

حـ / الحسابات الجارية

حـ / العميل

حـ / حسابات جارية غير شخصية وودائع متنوعة مؤقتة

حـ / صندوق التوفير

حـ / حسابات القروض

قيمة كوبونات شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد.

احتساب احتياطي الفوائد:

يعتبر هذا النوع من أنواع الاستثمار مكلف ذا فائدة مدينة مرتفعة ولما كانت هذه الكوبونات تستحق الصرف كل ثلاثة شهور وأن من المبادىء المحاسبية المتعارف عليها أن تحمل مصروفات كل فترة على إيرادات كل فترة حتى تظهر نتيجة نشاط المشروع بصورة صحيحة. لهذا كان لا بد من عمل احتياطي يحجز فيه التكلفة اللازمة لمقابلة صرف الفوائد المستحقة على هذا النوع «قيمة الكوبون».

ومن هنا كان لا بد من عمل احتياطي شهري بأن نحسب شهرياً الفائدة

المدينة التي يجب أن تحمل على حساب الأرباح والخسائر الشهري وذلك كالآتي:

١ - يحدد المبلغ «الرصيد» الكلي القائم

ويؤخذ الرقم من دفتر الأستاذ العام xxx

٢ - يستنزل من هذا الرصيد استردادات الشهر

وذلك من واقع مركز شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد xxx

xxx

٣ - يضرب المبلغ الناتج من طرح ٢ من ١ في متوسط سعر الفائدة الشهري على مدار خمس سنوات ويطلق عليه المعامل

المبحث الثالث
شهادات الإيداع

إسهاماً من البنوك في دفع عجلة التنمية عن طريق الحد من الميل الاستهلاكي وبالتالي زيادة الميل الادخاري لدى القطاع العائلي فإن إدارة البحوث والتسويق المصرفي تعمل على البحث عن أوعية ادخارية جديدة من بينها شهادات الإيداع الثلاثية والخماسية.

شروط ومواصفات الشهادات:

١ - الشهادات اسمية لا يجوز تداولها أو تظهيرها أو تحويل قيمتها أو خصمها ويتكون الصك من الشهادة وكعبين أ، ب.

٢ - يصدر عنها بدل فاقد فور الإبلاغ عن فقدها.

٣ - العائد لهذه الشهادات معفي من ضريبة القيم المنقولة وكذا ضريبة الإيراد العام.

٤ ـ يمكن الاقتراض بضمانها في حدود ٩٠٪ من القيمة الاستردادية المقررة للشهادة وقت الاقتراض.

٥ ـ مدة الشهادة ثلاث سنوات على أن يبدأ احتساب الفائدة من أول الشهر التالي لشهر الإيداع.

٦ ـ معدل الفائدة على الشهادة يتراوح بين ١٢٪ : ١٦٪ خلال مدة سريانها.

٧ ـ تدخل الشهادات ذات الفائدة من فئة ٧٣٥ جم في سحب على جوائز نصف سنوية برقم واحد والسحب ذو جوائز مميزة تكون الجائزة الأولى شقة تمليك. ويجرى السحب على الشهادات المباعة والقائمة في نهاية الشهر السابق لشهر السحب ويشترط لصرف الجائزة أن تكون الشهادة قائمة في تاريخ السحب.

٨ ـ تصدر الشهادات بقيمتها الاستردادية بالفئات الآتية :

الفئة	١٠٠	٥٠٠	١٠٠٠	١٠,٠٠٠
ورأس المال المدفوع	٨٢,٥	٢٦٨,٥	٧٣٥	٩,٣٥٠

٩ ـ يتحمل البنك برسم الدمغة على الجوائز نيابة عن العميل الفائز.

من له حق الشراء :

تصدر شهادات الإيداع للمصريين من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين ويحق للأجانب الشراء بالجنيه المصري بشرط إقرارهم بأن المبالغ المشترى بها من موارد محلية.

نظام العمل في شهادات إيداع البنك : يراعى في الموظف الذي يعمل في شباك عملاء شهادات الإيداع أن يكون متمرن وله خبرة في أعمال الخزينة وأيضاً أعمال الحسابات. أي ما يسمى بالصراف المباشر Teller .

أولاً ـ عمليات البيع :

١ ـ يتسلم الصراف المباشر عهدة يومية من الفئات المتداولة من شهادات الإيداع مقابل توقيعه بدفتر عهدة شهادات الإيداع .

٢ ـ يتسلم من العملاء قيمة الشهادات المطلوب شرائها ويدون مفردات المبالغ خلف الكعب الذي سوف يحفظ طرف الفرع المصدر للشهادة وهو الكعب (ب) أما الكعب (أ) فيرسل للإدارة المالية .

٣ ـ تستوفى بيانات الشهادات المطلوبة بمداد واضح وخط جيد كما تستوفى تأشيرته على كل من الكعبين (أ) ، (ب) اللذين يدون بهما نفس بيانات الشهادة ولا يتطلب الأمر التحقق من شخصية المشتري .

٤ ـ تسلم الشهادة للعميل مباشرة .

٥ ـ ينزع الكعب (أ) ويرسل في مجموعات أولاً بأول إلى موظف شهادات الإيداع بقسم الأوراق المالية .

٦ ـ يحتفظ الصراف المباشر بالكعوب (ب) حتى نهاية عمل اليوم .

٧ ـ في نهاية عمل اليوم يقوم الصراف المباشر بإعداد قسيمة توريد «قسيمة إيداع» خزينة بالقيمة الاسمية للشهادات المباعة من أصل وصورة وذلك بالإضافة إلى الحسابات الدائنة الأخرى حـ / مبيعات شهادات إيداع البنك الأهلي . ويظهر بهذه القسيمة الكعوب لكل فئة وأرقام الشهادات المباعة وقيمتها الإجمالية .

٨ ـ يحرر بيان المبيعات اليومية لهذه الشهادات .

٩ ـ تسلم صورة قسيمة التوريد بعد ختمها بختم الخزينة الرئيسية إلى موظف شهادات الإيداع بقسم الأوراق المالية .

١٠ ـ يسلم رصيد العهدة المتبقية لدى الصراف المباشر في نهاية اليوم

إلى رئيس قسم الأوراق المالية لمراجعتها مع إجمالي مبيعات اليوم وتقيد العهدة المرتدة بدفتر العهدة بالقسم مع استيفاء تأشيراته بهذا الدفتر عما يفيد الاستلام.

ويمكن الشراء عن طريق الحسابات الجارية بأن يصدر العميل لقسم الحسابات تعليمات بالشراء وهنا يقوم موظفو الحسابات بعمل الآتي:

١ - إجراء القيود المحاسبية لإثبات عمليات الشراء.

٢ - يدون المبلغ المنصرف من الحساب الجاري لإجراء عملية الشراء ببطاقة تعليمات العميل المستخدمة في هذا الشأن.

٣ - يرسل قسم الحسابات مذكرة لقسم الأوراق المالية مرفقاً بالمستندات ويدونها باسم العميل والمبلغ الذي جنب لشراء الشهادات.

ويجرى القيد النظامي التالي عند تزويد الفرع بعهدة شهادات الإيداع

من حـ / عهدة شهادات إيداع البنك الأهلي
إلى حـ / التزام البنك من شهادات إيداع البنك.

في حالة البيع: أ - عن طريق الخزينة
من حـ / الخزينة
إلى حـ / مبيعات شهادات الإيداع

ب - عن طريق الحسابات الجارية
من حـ / الحسابات الجارية
إلى مذكورين
حـ / مبيعات شهادات الإيداع
حـ / العمولة

في نهاية اليوم تجرى القيود المحاسبية التالية للمعالجة المحاسبية اللازمة لإتمام هذه العملية.

وهنا يجب أن نلاحظ أن العهدة تنخفض بقيمة ما يباع من هذه الشهادات ولهذا يجرى القيد الآتي وهو عكس القيد النظامي الخاص بتزويد الفرع بالعهدة من هذه الشهادات.

من حـ / التزامات البنك عن شهادات الإيداع
إلى حـ / عهدة شهادات إيداع البنك الأهلي

ويقفل حساب مبيعات شهادات الإيداع في حساب المركز الرئيسي بالقيد:

من حـ / مبيعات شهادات إيداع
إلى حـ / المركز الرئيسي (الإدارات

استرداد الشهادات:

١ - يمكن استرداد قيمة الشهادات في أي وقت وعند احتساب القيمة الاستردادية يتم استبعاد كسور الثلاثة شهور وتحتسب القيمة الاستردادية طبقاً لذلك وفقاً للجداول التي أعدها الخبير الأكتواري.

٢ - يقوم الفرع باسترداد الشهادات التي أصدرها فقط.

٣ - يقوم الفرع بتحصيل قيمة الشهادات المطلوب استردادها وليست من إصداره لصالح عملاءه.

٤ - يتحقق الصراف المباشر من شخصية أصحاب الشهادات المراد استرداد قيمتها ويقوم بدفع القيمة الاستردادية وفقاً للآتي:

أ - يوقع صاحب الشهادة على ظهر الشهادة بما يفيد تقدمه لصرف قيمتها ويؤشر الصراف المباشر بعد إثبات بيانات مستند تحقيق الشخصية.

ب - يستوفى طابع الدمغة فئة ١٠ مليم «دمغة توقيع على الصراف».

حـ - ترسل الشهادة لقسم الأوراق المالية لاستخراج الكعب المحتفظ به لديهم والتأكد من عدم وجود أي موانع مثل الحجز أو الفقد أو الوفاة.

د - تراجع قيمة العائد المستحق من واقع المحافظة.

هـ - تدرج حركة الاسترداد بدفتر أستاذ العملاء «شهادات الإيداع» بصحيفة العميل بما يفيد صلاحيتها للصرف.

و - يقوم الصراف المباشر بصرف القيمة.

ع - تدفع القيمة الاستردادية لصاحب الشهادة مباشرةً مع إثبات المبالغ المسلمة له بفئاتها على ظهر الشهادة نظير توقيعه.

غ - في نهاية عمل اليوم يقوم الصراف المباشر بإعداد مستند خزينة من أصل وصورة بالقيمة الاستردادية «قيمة الشهادة الاسمية + العائد المستحق عليها» ويتم القيد:

من حـ / استردادات شهادات إيداع البنك الأهلي

إلى حـ / الخزينة

ف - يسلم رئيس الخزينة صورة المستند المعد بالقيمة الإجمالية للاستردادات لقسم الأوراق المالية وذلك لمراجعة كشف الاستردادات الإجمالي المعد بواسطة الصراف المباشر وأيضاً استنزال القيمة المستردة من دفتر أستاذ شهادات الإيداع.

ويقوم الصراف المباشر باستنزال قيمة الاستردادات من دفتر أستاذ العملاء «شهادات الإيداع».

الاسترداد عن طريق الحسابات:

١ - يتقدم العميل بطلب مرفق به الشهادات المطلوب استردادها أو أرقام الشهادات المطلوب استردادها إذا كانت هذه الشهادات محفوظة لدى قسم الأوراق المالية.

٢ - يقوم قسم الأوراق المالية بالآتي:

أ - فرز الشهادات من إصدارات الفرع.

ب - من إصدارات فروع أخرى.

أ - من إصدارات الفرع.

تسجل القيود المحاسبية باسترداد القيمة كالآتي:

من حـ / استردادات شهادات إيداع البنك.

[تشمل القيمة الاسمية للشهادات + العائد عليها]

إلى حـ / الحسابات الجارية

حـ / صندوق التوفير

حـ / القروض (في حالة الاقتراض بضمان هذه الشهادات)

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار للبنك الأهلي المصري مجموعة أ، أو ب، أو جـ، باسم العميل وفقاً لتعليمات

حـ / مبيعات شهادات ذات إيراد.

بعد ذلك تجرى القيود الآتية:

إذا تم شراء شهادات استثمار يتم إعادة القيد بإقفال حسابات دائنة أخرى حساب مبيعات شهادات استثمار بالقيد الآتي

من حـ / حسابات دائنة أخرى

حـ / مبيعات شهادات استثمار

إلى حـ / المركز الرئيسي.

إذا تم شراء الشهادات ذات الإيراد تجرى القيود الآتية

من حـ / حسابات دائنة أخرى

حـ / مبيعات شهادات ذات إيراد

إلى حـ / شهادات إيراد البنك الأهلي المصري

من حـ / التزامات البنك (فرع . . .) عن شهادات إيراد البنك الأهلي

إلى حـ / عهدة شهادات إيراد البنك الأهلي

تخفيض عهدة البنك عن شهادات الإيراد

الشراء والاسترداد بالنسبة للقصر:

يحق للقاصر الشراء من أي نوع من هذه الأنواع السابق الكلام عنها حيث يعتبر عملاً نافعاً.

الاسترداد:

ليس للقاصر حق استرداد أي نوع من هذه الأنواع إلا بعد بلوغه سن الرشد القانوني ولكن يجوز للولي الطبيعي أن يسترد هذه الشهادات في أي وقت يشاء طالما اشتراها من ماله الخاص لصالح أولاده. ولكن لا يجوز له استرداد شهادات من مال متبرع به من الغير.

ولا يحق للولي الشرعي أو الوصي أو القيم استرداد أي نوع من هذه الأنواع إلا بالرجوع للمحكمة الحسبية أو محكمة الأحوال الشخصية المختصة لاستصدار إذن بذلك

الإقراض بضمان شهادات الإيداع أو شهادات الاستثمار مجموعة أ، ب أو شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد:

يمكن بإيجاز شرح عملية الإقراض بضمان من هذه الأوعية الادخارية حيث أن المعاملة لها جميعاً واحدة. وهنا يتم اتباع الآتي:

١ - تمنح التسهيلات الائتمانية بضمان أي من هذه الأوعية في حدود ٩٠٪ من قيمتها وقت الاقتراض «طلب الاقتراض» أي القيمة الاستردادية.

٢ - يتقدم العميل بطلب يدون فيه رغبته في الاقتراض بضمان أي وعاء من هذه الأوعية على أن ترفق الشهادات بالطلب إذا كانت الشهادات ليست محفوظة لدى الفرع.

٣ - يرسل الطلب لقسم الأوراق المالية للاطلاع على صفحة العميل في أستاذ العملاء الخاص بشهادات الإيداع أو سجل أستاذ العملاء الخاص بشهادات البنك ذات الإيراد أو سجل أستاذ العملاء الخاص بشهادات مجموعة أ، ب ومعرفة موقف صاحب الشهادات إن كان هناك مانع، من وجود حجز أو طلب فقد شهادات قد صدر.

٤ - بعد ذلك يوقع العميل على عقد فتح اعتماد (جاري مدين للسحب)

بضمان شهادات إيداع البنك الأهلي
بضمان شهادات البنك الأهلي ذات الإيراد
بضمان شهادات الاستثمار

٥ - يثبت تاريخ تحرير هذا العقد ويوقع كذلك على إقرار برهن الشهادات الضامنة لصالح العميد.

٦ - يسري مفعول هذا العقد لمدة ١٢ شهر.

٧ - يمكن الاقتراض بضمان شهادات مملوكة للغير وهنا يتعين توقيع مالك الشهادات على عقد كفالة تضامنية وترهن الشهادات لصالح البنك ويؤرخ عقد الكفالة.

٨ - تعامل هذه القروض معاملة القروض الأخرى من حيث معدل الفائدة والعمولات العادية.

٩ - تضاف الكوبونات التي يحل ميعادها إلى حساب القرض «الاعتماد المدين» في حالة امتلاك العميل للشهادة أي يخفض القرض بقيمة الكوبونات.

١٠ - تودع عوائد الشهادات المملوكة للغير في حسابات مؤقتة في حالة التزام المدين في القرض بالسداد في الميعاد المحدد.

القيود المحاسبية:

١ - يكتب قسم الائتمان مذكرة يذكر فيها أرقام الشهادات المضافة القرض والمبلغ المطلوب الصرف في حدوده على دفعة واحدة أو عدة دفعات وكذلك فئات الشهادات.

٢ - ترسل هذه المذكرة إلى قسم الحسابات والآلات الحاسبة وقسم الأوراق المالية.

وعند الصرف عن طريق الخزينة ونسجل القيد التالى:

من حـ / قروض بضمان شهادات استثمار
أو من حـ / قروض بضمان شهادات إيداع
أو من حـ / قروض بضمان شهادات البنك ذات الإيراد
إلى حـ / الخزينة

وعند الصرف باستخدام الحسابات الجارية :

من حـ / قروض بضمان شهادات استثمار
أو من حـ / قروض بضمان شهادات إيداع
أو من حـ / قروض شهادات البنك ذات الإيراد
إلى حـ / الحسابات الجارية

ويحتسب بعد ذلك رسم الدمغة النسبي الذي يجب فرضه على القرض بالقيد.

من مذكرين
حـ / قروض بضمان شهادات استثمار ـ نصيب العميل من الدمغة
حـ / قروض بضمان شهادات إيداع
حـ / ضرائب ورسوم
إلى حـ / حسابات مدينة أخرى
حـ / طوابع دمغة ـ العهدة

ويجرى كل شهر قيد استحقاق الفائدة على القروض :

من حـ / قروض بضمان شهادات استثمار
من حـ / قروض بضمان شهادات إيداع
إلى مذكورين
حـ / فوائد محصلة
حـ / العمولة (على أعلى رصيد مدين) .



المبحث الرابع
شهادات الاستثمار

تستلزم التنمية الاقتصادية نمو الوعي الادخاري والاستثماري لدى أفراد المجتمع وعملية التنمية الاقتصادية في المجتمعات المتخلفة تكون صعبة لعدة أسباب منها :

١ ـ دائماً يكون الميل الحدي للاستهلاك أكثر من الميل الحدي للادخار وذلك لأن الإنتاج الحقيقي للسلع والخدمات أقل من المطلوب للوفاء بحاجات المجتمع .

٢ ـ العادات والتقاليد لهذه المجتمعات .

٣ ـ تستورد هذه الدول التضخم من الدول الغنية حيث تستطيع الأخيرة تصدير الغلاء والتضخم للدول الفقيرة .

٤ ـ معدل زيادة الإنتاج يكون أقل من معدل زيادة السكان وأقل من معدل زيادة الاستهلاك وبالتالي تزيد الفجوة التضخمية .

ولهذه الأسباب نجد أن البنوك تلعب دوراً حيوياً لنشر الوعي الادخاري لدى الأفراد وتنفيذ السياسة الاقتصادية للدولة لتحقيق الأهداف القومية العليا .

ولقد قامت الكثير من الدول بالعمل بأنظمة ادخارية شعبية أي في استطاعة الفرد محدود الدخل أن يساهم فيها مثل شهادات الاستثمار .

ومن الدول التي أصدرت شهادات الاستثمار الهند بعد الثورة الاقتصادية الحديثة وأيضاً الباكستان للعمل على الإقلال من الميل الحدي للاستهلاك ، ومن الدول الغنية بريطانيا حيث كانت بصدد إعادة القوة الصناعية بعد الحرب العالمية الثانية وبعد زيادة عجز ميزان مدفوعاتها .

إصدار الشهادات :

من له حق الشراء : يتم إصدار شهادات استثمار البنك الأهلي المصري من المجموعتين أ ، ب بدون حد أقصى للمصريين من الأشخاص الطبيعيين . ويحق أيضاً الشراء للأشخاص الاعتباريين الذين يصدر قرار بأحقيتهم في الشراء كما جاء بقرار وزير الاقتصاد .

ويحق الشراء للأجانب المقيمين بالجنيه المصري بشرط إقرارهم أن المبالغ المشترى بها من موارد محلية أو من خلال وسائل دفع مقبولة تتحقق في إطار النظم المقررة .

الشراء : يحق للأفراد البالغين سن الرشد وأيضاً للقاصر حق الشراء حيث أن البالغ يعرف مصلحته وأنه يحق للقاصر شراء شهادات الاستثمار باعتبارها عملاً نافعاً .

الاسترداد :

يحق لمالكي شهادات الاستثمار استرداد شهاداتهم في أي وقت بالنسبة للمجموعة جـ ، وبعد مضي ٦ أشهر بالنسبة للمجموعتين أ ، ب .

ولكن بالنسبة للقاصر فلا يحق له استرداد شهادات الاستثمار إلا بعد بلوغه سن الرشد القانوني باعتبار أن الاسترداد هو عمل من أعمال التصرف التي لا يجوز للقاصر مباشرتها إلا بإذن محكمة الأحوال الشخصية المختصة ولكن يحق للولي الطبيعي استرداد شهادات الاستثمار المشتراة من ماله الخاص باسم القاصر حتى يبلغ سن الرشد .

وإذا كانت الشهادات الصادرة باسم القاصر هي من مال متبرع به من الغير فليس من حق الولي الطبيعي استرداد هذه الشهادات .

شراء الشهادات :

عند تقدم أي من العملاء لشراء شهادات الاستثمار من المجموعتين ب يتبع الآتي :

١ - يستوفى طلب الشراء من أصل وصورة بالاسم الثلاثي للعميل وبحيث يكون مطابقاً لبيانات البطاقة الشخصية أو العائلية ويجب التحقق من رغبة العميل من الفئات والمجموعة المراد شرائها.

٢ - يوقع العميل على طلب الشراء، ويؤشر على الطلب وصورته ممن قام بالإعداد والمراجعة ويعطى للعميل نحاسة. هذا ويمكن قبول توقيع العملاء على طلبات الشراء سواء كان الشراء بأسمائهم أو بأسماء غيرهم.

٣ - يرسل طلب الشراء وصورة إلى موظف يومية الخزينة الذي يقوم بترقيم الطلب وتسجيله كمستند خزينة.

ويجرى القيد:

من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة ب

وتقفل هذه الحسابات في نهاية عمل اليوم وذلك بإضافتها للمركز الرئيسي بالقيد:

من مذكورين

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى حـ / المركز الرئيسي

حـ / مبيعات شهادات المجموعة أ

حـ / مبيعات شهادات المجموعة ب

٤ - يسلم الصراف صورة عن طلب الشراء بعد استلام النقود وعدها والتأكد من أنها سليمة بعد ختمه بخاتم دفع والتأشير داخله للموظف المختص بتحرير الشهادات حيث يتم الآتي:

أ - تحرر الشهادة وكعبيها بكل دقة ووضوح من واقع طلب الشراء بعد التحقق من استيفاء خاتم الخزينة «دفع» والتأشير للصراف بداخله وتاريخ طلب الشراء مع مراعاة التقيد باستمرار وفي جميع الأحوال بالتسلسل الرقمي لأرقام الشهادات من كل فئة لكل مجموعة .

ب - تحرر كوبونات شهادات المجموعة «ب» مع مراعاة العناية والدقة في تحديد تواريخ استحقاق الكوبونات .

حـ - تنزع الشهادة وكعبيها من دفتر الشهادات .

د - تدرج أرقام الشهادات المصدرة من واقع الشهادات وليس من واقع الكعوب أمام الفئات الخاصة بها بأصل طلب الشراء .

و - يتم القيد بعد ذلك من واقع طلب الشراء بيومية مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة أ، أو مجموعة ب .

ز - يتم القيد في صحيفة العميل رقم الشهادة وقيمتها

هـ - تخصص لكل مجموعة دفتر أستاذ عملاء خاص بعملاء المجموعة أو المجموعة ب .

ي - يرسل طلب الشراء والشهادة إلى المسؤولين لاستيفاء المراجعة والتوقيع «أول وثان» على الشهادة والتأشير على طلب الشراء وكعبي الشهادة .

لا - تسلم الشهادات للعميل مقابل استرداد صورة طلب الشراء وتوقيعه على طلب الشراء باستلام الشهادات أو إيداعها بملفه .

ق - يحتفظ بكعوب الشهادات بالنسبة لكل مجموعة (أ)، (ب) على حدة وفقاً للتسلسل الرقمي لها وذلك في مجموعتين .

١ - مجموعة خاصة بكعوب الفرع .

٢ - مجموعة خاصة بكعوب المركز الرئيسي لإرسالهما إلى إدارة شهادات الاستثمار .

ك - يرسل أصل طلب الشراء إلى قسم الحسابات للقيد بالسجلات .

الشراء عن طريق الحسابات الجاريه :

يصدر العميل أمراً يطلب فيه شراء شهادات الاستثمار من المجموعة أ أو ب وذلك خصماً من حسابه الجاري وفي هذه الحالة تتبع الإجراءات الآتية :

١ - التأكد من مطابقة نموذج توقيع العميل طبقاً للنموذج المحفوظ طرف موظف الحسابات المختص .

٢ - التأكد من وجود رصيد بحساب العميل يكفي لتلبية طلباته من حيث إمكانية الشراء من عدمه وهنا يؤشر الموظف المختص بما يفيد ذلك .

٣ - يرسل الطلب بعد ذلك لقسم شهادات الاستثمار لاستخراج الشهادات .

٤ - تتبع نفس الإجراءات السابقة .

٥ - القيود المحاسبية

من حـ / الحسابات الجارية (باسم العميل)

إلى مذكورين

حـ / مبيعات شهادات الإستثمار مجموعة أ (باسم العميل)

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة ب (باسم العميل)

وفي نهاية اليوم يجرى قيد كالآتي :

من مذكورين

ح / مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة أ

ح / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى ح / المركز الرئيسي

ح / مبيعات شهادات استثمار المجموعة أ

ح / مبيعات شهادات المجموعة ب

استرداد الشهادات :

يتم استرداد الشهادات في الحالات الآتية :

١ - طلب مالك الشهادة استردادها .

٢ - حالة الوفاة .

١ - طلب مالك الشهادات استردادها :

١ - يجب أن يمر على الشهادات مجموعة أ، أو ب مدة ٦ شهور حتى يمكن استردادها .

٢ - يتقدم بالشهادات المراد استرداد قيمتها لقسم شهادات الاستثمار .

٣ - يتأكد الصراف المباشر من أن حامل الشهادة هو صاحبها ويتحقق من بطاقة تحقيق الشخصية .

٤ - يستنزل قيمة الشهادة من صحيفة العميل بسجل أستاذ العملاء .

٥ - يستنزل قيمة الشهادة من سجل المبيعات .

٦ - يحتسب القيمة المستحقة المطلوب دفعها لمالك الشهادة وذلك بالنظر للجدول الذي يظهر على الشهادة وذلك لمعرفة المدة التي امتلك فيها الشهادة أي المدة بين الشراء والاسترداد لها .

٧ - يوقع العميل على ظهر الشهادة بما يفيد طلب استرداد القيمة .

٨ - يراجع رئيس القسم هذه العمليات الحسابية و يؤشر بما يفيد ذلك .

٩ - يؤشر في السجلات أمام قيد الاسترداد لهذه الشهادات .

١٠ - يقوم الصراف المباشر بصرف قيمة الشهادة .

ويكون القيد :

من مذكورين

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى حـ / الخزينة

١١ - وفي نهاية اليوم يقوم الفرع بالخصم على المركز الرئيسي بقيمة الشهادات المستردة .

من حـ / المركز الرئيسي

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى مذكورين

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

الاسترداد عن طريق الحسابات الجارية :

يجب النظر إلى حالتين :

أ - الشهادات التي مضى عليها عشر سنوات .

ب - الشهادات التي لم يمض عليها عشر سنوات .

أ - الشهادات التي مضى عليها عشر سنوات :

في هذه الحالة يستفسر من العميل عن رغبته في إعادة الشراء من عدمه . فإذا طلب إعادة الشراء يجري الآتي :

١ ـ تسترد الشهادات القديمة .

٢ ـ تشترى شهادات جديدة بالقيمة الاستردادية ونكرر نفس قيود الشراء السابقة .

قيد الاسترداد :

من مذكورين

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى حـ / الحسابات الجارية

وفي نهاية عمل اليوم يقفل حساب الاستردادات في المركز الرئيسي :

من حـ / المركز الرئيسي

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

إلى مذكورين

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة أ

حـ / الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار المجموعة ب

ب ـ الشهادات التي لم يمض على شرائها عشر سنوات :

يتم تحديد القيمة الاستردادية من الجداول الخاصة بها وفقاً للمدة الخاصة بالشهادة وتجرى نفس القيود السابقة .

وإذا أردنا إعادة الشراء بالنسبة للشهادات التي مضى عليها عشر سنوات تجرى قيود الشراء بالخصم على الحسابات الجارية بقيمة الشهادات الجديدة وتتبع نفس الإجراءات السابقة .

استرداد الشهادات من فرع مخالف لفرع الإصدار:

إذا طلب العميل استرداد شهادات يملكها ومن إصدار فروع أخرى . في هذه الحالة يتقدم العميل بطلب ويرفق به الشهادات المراد استرداد قيمتها

ويحرر طلب لتحصيل قيمة هذه الشهادات من الفرع المصدر لها. وتضاف القيمة عن طريق المركز الرئيسي وتتبع القيود الآتية:

من حـ / المركز الرئيسي

حـ / فرع . . .

إلى حـ / الحسابات الجارية

قيمة إصدار الاستثمار المستردة باسم . . . كطلبه بتاريخ . . . من إصدار فرع . . .

ولا تجرى أية قيود تتعلق بالحسابات المدينة الأخرى حـ / الاستردادات حيث أن هذه القيود تجرى فقط في دفاتر وسجلات الفرع الذي باع الشهادات فعلاً.

وليس هناك أية موانع قانونية فيما يختص باعتماد التوكيلات الرسمية الموثقة بالشهر العقاري التي تقدم في حالة طلب استرداد قيمة شهادات الاستثمار أو رهنها بشرط وجود نص صريح في هذه التوكيلات يمنح الوكيل الحق نيابة عن موكله في البيع والشراء والرهن في المنقول سواء أكان مادياً أو معنوياً وأن يتضمن التوكيل الحق في التعامل مع البنوك بالصرف والإيداع دون الحاجة في هذه الحالة لوجود نص صريح باسترداد الوكيل لشهادات الاستثمار.

صرف كوبونات المجموعة ب:

تختلف إجراءات الصرف إذا كانت:

١ - الشهادات من إصدارات الفرع.

٢ - الشهادات من إصدارات فروع أخرى.

١ - الشهادات من إصدارات الفرع:

يجب اتباع الإجراءات التالية:

١ - يتحقق موظف الشباك من أن الشهادات المقرر له صرف كوبوناتها

من إصدار نفس الفرع وأن الكوبونات المطلوب صرفها قد حلت مواعيد استحقاقها.

٢ - يتم فصل الكوبونات المستوفاة للبند ١ ثم بعد ذلك تفرغ في كشف من أصل وصورة معدة لذلك لكل عميل.

٣ - ترسل حافظة الكوبونات لرئيس القسم أو المراجع لمراجعتها والتأشير بما يفيد ذلك.

٤ - تفصل الحافظة عن الكوبونات التي تختم بخاتم دفع.

٥ - يحتفظ المسؤول السابق بالكوبونات طرفه في الوحدة أو الصندوق المخصص لهذا الغرض حتى نهاية عمل اليوم ويوقع على الحافظة بما يفيد اعتمادها منه للصرف وختمها بخاتم القسم المخصص لذلك.

٦ - يقوم موظف اليومية «يومية الخزينة» بترقيم هذا المستند وتسجيله تحت حساب حسابات مدينة أخرى حـ / كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة ب.

وهذا الحساب حساب وسيط يرحل رصيده كل يوم ١٥ من كل شهر وذلك بالخصم على المركز الرئيسي والإضافة للحسابات المدينة الأخرى.

وتكون القيود:

من حـ / حسابات مدينة أخرى
حـ / كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة ب
إلى حـ / الخزينة

من حـ / المركز الرئيسي
إلى حـ / حسابات مدينة أخرى
حـ / كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة ب

٢ - إجراءات صرف كوبونات شهادات الاستثمار إصدار فروع أخرى:

١ - يتحقق موظف الشباك من أن كوبونات شهادات الاستثمار المقدمة

له لصرفها من إصدار الفروع قد حلت مواعيد استحقاقها.

٢ - يتم استيفاء بيانات حافظة صرف الكوبونات من أصل وصورة وتوقيع العميل عليها مع إثبات بيانات تحقيق الشخصية والتأشير بجوار توقيعه بما يفيد أن التوقيع قد تم أمامه وتحقق من شخصيته مع كتابة اسم الفرع المصدر على كل صورة من أصل وصورة الحافظة.

٣ - تفصل الكوبونات المطلوب صرفها عن شهادات الاستثمار وترفق بصورة حافظة الصرف ويعطى العميل بطاقة نحاسية مع إثبات رقم البطاقة النحاسية على أصل الحافظة.

٤ - يتم الخصم بقيمة الكوبونات على حسابات مدينة أخرى حـ / كوبونات شهادات الاستثمار إصدار فروع أخرى بالقيد:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات استثمار إصدار فروع أخرى

فرع . . .

إلى حـ / الخزينة .

٥ - في نهاية عمل اليوم يقفل الحساب الوسيط بالخصم بقيمة الكوبونات على حساب الفروع المصدرة للشهادات والإضافة إلى الحساب الوسيط لقفله بالقيد الآتي:

من حـ / المركز الرئيسي

حـ / فرع . . .

إلى حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات استثمار مجموعة ب

٦ - ترسل حافظة الكوبونات مرفقاً بها الشهادات إلى المسؤول المختص بالحسابات للتأكد من جميع البيانات الواردة بالحافظة ومطابقتها لبيانات الشهادات المرفقة والكوبونات وتعتمد الحافظة وصورتها طبقاً لحدود السلطة وتختم جميع الكوبونات على وجهها بخاتم دفع.

٧ - تعاد الشهادات للعميل .

٨ - يرسل أصل وصورة حافظة الكوبونات إلى موظف يومية الخزينة الذي يقوم بترقيمها وتسجيلها بدفتر يومية الخزينة .

٩ - ترسل بعد ذلك الحافظة إلى الصراف الذي يقوم بصرف القيمة وختمها بخاتم دفع .

التقادم الخمسي لكوبونات شهادات الاستثمار:

تخضع كوبونات شهادات الاستثمار المجموعة ب للتقادم الخمسي ولهذا تقوم الجهة المختصة بالبنك بالإعلان بالصحف اليومية لحث العملاء على الإسراع في التقدم لصرف قيمة الكوبونات التي تكون قد قاربت على التقادم وذلك تطبيقاً للمادة ٣٧٥ فقرة ١ من القانون المدني . حيث تؤول هذه الأموال للدولة بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة .

وهذه الإجراءات اللازمة هي:

١ - يفصل الكوبون موضوع التقادم من الشهادة ويتم التأشير عليه بكلمة (متقادم) .

٢ - يعد كشف بإجمالي الكوبونات المدفوعة عن شهادات الاستثمار ذات العائد الجاري مجموعة (ب) من أصل وصورتين حيث تملأ بيانات هذا الكوبون .

٣ - يتم بعد ذلك إعداد حافظة خصم على حساب المركز الرئيسي بقيمة هذا الكوبون من أصل وصورتين .

٤ - يعنون كل من كشف إجمالي الكوبونات وحافظة الخصم بالعبارة الآتية (التقادم الخمسي لكوبونات شهادات الاستثمار ذات العائد الجاري مجموعة ب) .

٥ - ترسل أصل حافظة الخصم رفق صورة كشف إجمالي الكوبونات

إلى الإدارة المالية حيث يخصم على حساب المركز الرئيسي بقيمة هذا الكوبون .

٦ - ترسل صورة حافظة الخصم رفق أصل كشف إجمالي الكوبونات إلى إدارة شهادات الاستثمار .

٧ - تضاف قيمة هذا الكوبون إلى حساب المركز الرئيسي بحافظة إضافة مستقلة تعنون بالعبارة الآتية :

«التقادم الخمسي للكوبون . . . استحقاق . . . الغير مدفوع حتى . . . لشهادات الاستثمار مجموعة (ب) إصدار شهر . . . سنة . . . ويتم القيد:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات استثمار المجموعة ب

إلى حـ / المركز الرئيسي

تحصيل كوبونات شهادات الاستثمار المودعة في قسم الأوراق المالية :

١ - يتم نزع الكوبونات من الشهادات المودعة بملفات العملاء قبل نهاية الشهر بوقت كاف طبقاً للكشوف التي تعد في قسم الحفظ أو قسم شهادات الاستثمار مع مراعاة مطابقة الكوبونات المستحقة لكل عميل مع بطاقة استحقاق الكوبون أو مع بيانات السجل الخاص بالأوراق المالية .

٢ - تعد حوافظ التحصيل وتراجع وتعتمد من المختص بالفرع طبقاً للحدود المقررة كما تعد حوافظ الإضافة للعملاء وترسل المستندات جميعها إلى قسم الحسابات للتنفيذ سواء بالنسبة لعملاء الحسابات الجارية أو لحسابات التوفير أو لحسابات القروض وتضاف في حسابات جاري غير شخصية لمن لا يحتفظ بحسابات جارية لدى الفرع .

٣ - بالنسبة لحصيلة الكوبونات التي تضاف في حسابات غير شخصية يتم أخطار العملاء بما لهم من أموال ويتم إعداد إيصالات الصرف مقدماً ، نتم القيد:

من حـ / حسابات مدينة أخرى

حـ / كوبونات شهادات استثمار المجموعة ب

إلى حـ / الحسابات الجارية

أو إلى حـ / صندوق التوفير

أو إلى حـ / حسابات جارية غير شخصية

حفظ كوبونات شهادات الاستثمار بالفرع :

تقوم الفروع في نهاية عمل يوم ١٥ من كل شهر بإعداد كشف إجمالي الكوبونات المدفوعة سواء ما تم دفعه بمعرفتها أو بمعرفة الفروع الأخرى ومراجعتها من المختصين واستيفائها بالتوقيعات اللازمة وإرسال أصل هذه الكشوف رفق صورة حافظة الخصم على المركز الرئيسي إلى إدارة شهادة الاستثمار وموافاة الإدارة المالية بصورة من الكشف رفق أصل حافظة الخصم على أن يراعي عند إعداد كشوف الكوبونات المدفوعة .

١ ـ تخصيص كشف إجمالي واحد لكل كوبون إصدار استحقاقي .

٢ ـ الالتزام بالتسلسل الرقمي لأرقام الشهادات داخل كل فئة في كل كشف .

٣ ـ العمل بقدر الإمكان على إدراج بيانات كل فئة بكشف إجمالي كوبونات مستقل .

٤ ـ عند إرسال أصل كشوف إجمالي الكوبونات إلى إدارة شهادات الاستثمار يراعى ضرورة إرفاق صورة حافظة الخصم مع كشوف إجمالي الكوبونات بذات القيمة بالنسبة لكل سعر فائدة على حدة ومطابقة إجمالي الاستمارات على مجموع كل حافظة خصم قبل إرسالها للمركز الرئيسي .

تحفظ الكوبونات بعد تدبيسها بالفروع رفق صورة أخرى من كشوف إجمالي الكوبونات داخل مظروف مغلق بشريط لاصق يستوفي التأشيرات من المختصين والمسؤولين مع إيضاح كافة البيانات اللازمة على المظروف الذي يحفظ ضمن مستندات الحسابات عن يوم التسوية «١٥ من كل شهر» ثم تسلم

المستندات بقسم الجنايات مقابل توقيعهم على السجل المخصص لهذا الغرض.

فقد كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة ب :

عند قيام أي من العملاء بالإبلاغ بفقد كوبون أو أكثر من كوبونات شهادات المجموعة «ب» التي يملكها يتبع ما يلي :

١ ـ يقدم المالك طلباً كتابياً في هذا الشأن موضحاً به بيانات الكوبونات المفقودة.

٢ ـ يقوم الفرع بإبلاغ إدارة شهادات الاستثمار بواقعة الفقد.

٣ ـ تحصل مصاريف أخطار الفروع بفقد الكوبونات وتضاف قيمتها لحساب المركز الرئيسي.

٤ ـ يتم صرف مثل هذه الكوبونات للعميل بعد التصريح للفرع بذلك من إدارة شهادات الاستثمار وبعد الحصول على توقيع العميل على إقرار مخالصة كالآتي :

إقرار مخالصة

أنا الموقع أدناه . . . المقيم بشارع . . . أقر أنه فقد مني عدد . . . كوبون من شهادات الاستثمار ذات العائد الجاري ألمجموعة «ب» الصادرة باسمي من البنك الأهلي فرع . . . والآتي بيانها : رقم الكوبون . . . ، استحقاق . . . ، رقم الشهادة . . . ، إصدار فئة . . . ، قيمة الكوبون . . . ، العدد . . . ، إجمالي القيمة . . .

كما أقر أن الكوبونات الفاقدة أصبحت لاغية وأتعهد بردها إلى البنك المذكور فور العثور عليها حيث تسلمت منه بتاريخ / / مبلغ ( ) جم عبارة عن كامل قيمتها وأعطي بموجبها مخالصة تامة ونهائية مقرا أنه لم يعد لي أدنى حق أو مطالبة قبل البنك الأهلي المصري وجميع فروعه عن قيمة هذه الكوبونات لأي سبب من الأسباب وبأي صفة كانت.

تحريراً في / / المقر

الأقراض بضمان شهادات استثمار البنك الأهلي المصري المجموعتين أ، ب :

حفاظاً على زيادة معدل الادخار لدى الأفراد فإنه يسمح لهم بسلفيات بضمان شهادات الاستثمار وفقاً للخطوات التالية :

١ ـ تمنح التسهيلات بضمان شهادات الاستثمار من المجموعتين أ، ١ أو ب في صورة حساب جاري مدين حتى سحب قدره ٩٠٪ من القيمة الاسمية دون حدود قصوى وبدون الرجوع للإدارات المختصة في هذا الشأن.

٢ ـ يتم التحفظ على الشهادات التي يتم الاقتراض بضمانها لدى البنك حتى تمام السداد حيث يتم حفظها في ملفات خاصة مستوفى عليها ما يفيد أنها ضامنة لقرض.

٣ ـ يوقع العميل على عقد فتح اعتماد للسحب بضمان شهادات الاستثمار مع إثبات تاريخ العقد كما يوقع على إقرار برهن الشهادات مع استيفاء رسوم الدمغة المقررة في هذا الشأن.

٤ ـ يمكن الإقراض بضمان شهادات الاستثمار المملوكة للقصر على أن يوقع المقترض على كل من العقد والإقرار مع مراعاة التناسب بين أجل القرض الممنوح بضمان شهادات مملوكة للقاصر وبين سن القاصر في تاريخ منح القرض بمعنى أن يكون تاريخ سداد التسهيلات سابقاً على بلوغ القاصر سن الرشد كما يمكن الإقراض بضمان شهادات الاستثمار المملوكة لغير العملاء وفي هذه الحالة يتعين توقيع مالك الشهادات على عقد كفالة تضامنية ورهن الشهادات وأن يأخذ عقد الكفالة في هذه الحالة تاريخاً ثابتاً.

٥ ـ يسري مفعول التسهيلات لمدة ١٢ شهر ويمكن تجديد العقد عند انتهاء سريانه واستيفاء رسوم الدمغة المستحقة.

٦ ـ توافي إدارة الائتمان ببيان القروض الممنوحة بضمان شهادات الاستثمار وذلك وفقاً للسلطات الائتمانية. كما يمكن الرجوع إليها في الحالات التي لم يصدر بشأنها تعليمات في هذا الخصوص.

٧ - يتم تحصيل قيمة كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة «ب» المقترض بضمانها وإيداعها بالحساب الجاري الخاص بالعميل أو استخدامها في سداد القرض وذلك حسب ملكية العميل للشهادات فإذا كانت الشهادات مملوكة للعميل فإن حصيلة الكوبونات تسدد القرض. وإذا كانت الشهادات غير مملوكة للعميل فإن حصيلة الكوبونات تضاف لحساب مالك الشهادة.

شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة «جـ»

تصدر شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة «جـ» بتوقيع السيد رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المصري وبفئة موحدة قيمتها جنيه واحد وتطبع في صكوك من فئات ١ جم، ٥ جم، ١٠ جم، ٥٠ جم، ١٠٠ جم.

ويحمل كل صك أرقاماً مسلسلة بعدد الجنيهات التي تمثل قيمته الكلية. وتقوم إدارة شهادات الاستثمار بتزويد الفروع بدفاتر شهادات بصكوكها المختلفة وعلى الفروع أن تحتفظ دائماً بكميات مناسبة من الدفاتر المذكورة لمقابلة احتياجاتها وأن تطلب من إدارة شهادات الاستثمار تزويدها بكميات إضافية منها قبل نفاذها بوقت كاف.

وعند استلام أية كمية من دفاتر الشهادات تتبع الخطوات التالية بالفرع:

١ - يجري عد الشهادات والتحقق من أرقامها المسلسلة ثم تحفظ بالغرفة المحصنة تحت الرقابة الثنائية بعد تسجيلها بسجل يومي مستقل بها.

٢ - تدرج قيمة الشهادات المستلمة حسب فئاتها بسجل الرصيد اليومي لمخزون شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة «جـ».

وعند سحب أي كمية من الشهادات سواء في بداية العمل اليومي أو خلاله تجرى القيود اللازمة بالسجل وتسلم الكمية المسحوبة للمشرف على قسم شهادات الاستثمار مقابل توقيعه على السجل بما يفيد ذلك ومن المفهوم أن يسبق ذلك استنزال الكمية اللازمة من دفاتر الشهادات من سجل دفاتر

شهادات الاستثمار وبعد الانتهاء من العمل اليومي تودع بالغرفة المحصنة للشهادات المتبقية لدى المشرف وتجرى القيود اللازمة بالسجل المذكور.

٣ - يجرى قيد القيمة الإجمالية للشهادات المسلمة وذلك بالحسابات النظامية على النحو التالي:

من حـ / شهادات استثمارات ذات الجوائز «مجموعة جـ» بالعهدة.

إلى حـ / التزامات البنك عن شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة جـ

وفي نهاية اليوم يجرى قيد عكسي بقيمة المبيعات ويمثل رصيد الحساب المدين قيمة مخزون شهادات الاستثمار المجموعة جـ بالقيد:

من حـ / التزامات البنك عن شهادات الاستثمار الجوائز المجموعة جـ

إلى حـ / شهادات استثمار ذات الجوائز «المجموعة جـ» بالعهدة

كيفية التعامل بالبيع والاسترداد لشهادات المجموعة جـ:

١ - بيع الشهادات: تيسيراً على العملاء في عملية البيع بالنسبة **للشهادات مجموعة «جـ» فإن الصارف المباشر يقوم ببيع هذه الشهادات للعملاء مقابل استلام نقودهم مباشرة دون التحقق من شخصيتهم على أن يتحقق الموظف من رغبة العميل في شراء هذا النوع من الشهادات ثم يقوم الموظف بملأ بيانات الشهادة وكعبها وذلك في دفاتر الشهادات التي يتسلمها في بداية العمل كعهدة تحت يده. ويراعى أن يكون الموظف دقيق في عمله.**

ويراعى أنه إذا كانت الشهادات صادرة باسم قاصر يجب أن يبين ذلك بوضوح وأن يكتب تاريخ ميلاد القاصر.

وفي نهاية اليوم يقوم الصارف المباشر بجرد خزينته المودع بها للشهادات تحت اليد وذلك بضبط الكعوب مع حصيلة البيع ثم تسلم النقدية للخزينة المركزية مع بيان بعدد الكعوب المباعة لمراجعتها رفق قسيمة

ويتم قيد القيمة لحساب المركز الرئيسي حـ / مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة «جـ» .

من حـ / الخزينة

إلى حـ / المركز الرئيسي

حـ / مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة «جـ»

ثم يجرى القيد النظامي الآتي لتخفيض العهدة من الشهادات المحفوظة بمعرفة الفرع .

من حـ / التزامات البنك عن شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة «جـ»

إلى حـ / شهادات الاستثمار ذات الجوائز المجموعة «جـ» بالعهدة على أن يتطابق إجمالي المبيعات اليومية ومطابقة رصيده مع رصيد سجل الرصيد اليومي لمخزون شهادات الاستثمار المجموعة جـ .

ويقوم رئيس القسم او المشرف بعمل الآتي

١ ـ جرد الشهادات المتبقية بالدفاتر وإدراجه بسجل الرصيد اليومي لمخزون شهادات الاستثمار المجموعة «جـ» واستخراج الرصيد ومطابقته مع رصيد الحساب النظامي .

٢ ـ إرسال بيان مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة «جـ» بصورها مرفقة بإجمالي حركة المبيعات اليومية لشهادات الاستثمار

٣ ـ إرسال كشف المبيعات وكذا الكعوب للتوقيع عليها بتوقيعات معتمدة .

٤ ـ تصدر هذه الكعوب إلى إدارة شهادات الاستثمار والتي تقوم بإدارة هذه النظم الادخارية والاستثمارية .

٥ ـ يقوم الموظف المختص بقيد المبيعات لهذه الشهادات من واقع الكعوب قبل إرسالها لإدارة شهادات الاستثمار في دفتر يومية المبيعات كل

فئة على حدة ويوضح به رقم الشهادة والاسم والعنوان .

استرداد الشهادات :

لمالك الشهادة الحق في استرداد قيمتها في أي وقت ولتسهيل عملية المتابعة والرقابة على أرقام الشهادات التي يجب عليها السحب فقد تقرر أن يتم استردادالشهادات عن طريق إلفروع المصدرة لها .

وبالنسبة للشهادات المصدرة عن طريق فروع أخرى فيتم قبولها للتحصيل ويمكن إجراء الاسترداد النقدي لهذه الشهادات على أن تخصم القيمة على الفروع المصدرة والتي ترسل رفق الخصم الشهادات المستردة ليقوم الفرع المصدر بتسديدها بسجلاته .

جوائز شهادات الاستثمار :

مجموعة شهادات الاستثمار «جـ» تتمتع بصرف جوائز قيمة حيث يجري السحب ٥ مرات شهرياً جائزته الأولى ١٥٠٠٠ جم .

ويتم سحب مميز كل ثلاثة شهور على الشهادات التي مضى على شرائها أكثر من ٣ سنوات جائزته الأولى ٢٥٠٠٠ جم .

ويوجد سحب مميز كل سنة للشهادات التي مضى على شرائها أكثر من خمس سنوات جائزته الأولى ٥٠٠٠٠ ألف جنيه .

ويجرى السحب بواسطة الحاسب الآلي لدى مؤسسة الأهرام .

كيفية صرف الجوائز :

١ - ترسل خطابات مسجلة على عناوين الفائزين في السحب ورقم الشهادات التي فازت وفئة الجائزة .

٢ - يتقدم مالك الشهادة الفائزة بشهادته ما لم يكن قد استرد قيمتها وذلك للتأكد من بيانات الشهادة وترد الشهادة للمالك ثانية وذلك بعد تحرير إيصال صرف قيمة الجائزة .

٣ - إن كان قد تم استرداد قيمتها فيرجع إلى اليومية المذكورة ومستندات الفرع للتحقق من ذلك ، أما إذا كانت الشهادة مفقودة أو تالفه فلا تصرف الجائزة المستحقة عنها إلا بعد إصدار بدل فاقد أو تالف .

٤ - التحقق من شخصية المالك «للشهادة الفائزة» المتقدم للصرف وجنسيته ومطالبته بذكر عنوانه ومطابقته على ما هو مقيد بيومية المبيعات .

٥ - الحصول على مخالصة من العميل من أصل وصورتين باستلام قيمة الجائزة .

١ - الأصل يحتفظ به في الفرع كمستند صرف .
٢ - صورة ترسل للإدارة المالية .
٣ - صورة ترسل لإدارة شهادات الاستثمار .

٦ - تعتمد المخالصة كمستند صرف من المسؤولين بالفرع على أن يؤشر المشرف على قسم الاستثمار في السجلات بما يفيد اطلاعه على الشهادة وأنها من إصدار الفرع وأنها ما زالت قائمة في السجلات وتعتمد من المسؤولين بالفرع .

٧ - تصرف الجوائز بمعرفة صراف الصادر مباشرة .

إذا لم يتقدم العميل لصرف قيمة الجائزة فيجب إعادة إرسال خطاب مسجل مرة أخرى على عنوانه . وإذا لم يتقدم للصرف وله حساب جاري طرف الفرع فتضاف قيمة الجائزة لحسابه الجاري وإذا كان لا يحتفظ بحساب

جاري تظل معلقة حتى يسري عليها التقادم القانوني ثم تؤول بعد ذلك لوزارة المالية .

صرف جوائز السحب عن طريق فروع غير المصدرة للشهادات الفائزة :

أ ـ توجد إجراءات تتبع لدى الفرع غير المصدر للشهادة .

ب ـ توجد إجراءات للفرع المصدر للشهادة .

أ ـ الإجراءات التي تتبع بالفرع غير المصدرة للشهادة :

١ ـ يحرر مالك الشهادة للفائز طلباً موجها إلى الفرع موضحاً به بيانات الشهادة وقيمة الجائزة وتاريخ السحب مبدياً رغبته في صرف قيمة الجائزة .

٢ ـ يجرى اتصال تليفوني بين الفرع المصدر والفرع الذي سوف يقوم بصرف قيمة الجائزة ويبلغ بيانات الشهادة وقيمة الجائزة وتاريخ السحب لمراجعتها على سجلاته للتحقق من صحتها ثم يقوم بإجراء الآتي :

أ ـ يعد الإيصال المصدر لصرف قيمة الجائزة من أصل وثلاثة صور .

ب ـ تحصل المصاريف من العميل .

حـ ـ ترسل صورة من مستندات صرف الجائزة للفرع المصدر والصورة الأخرى إلى إدارة شهادات الاستثمار .

د ـ يخصم بقيمة الجائزة على الفرع المصدر للشهادة .

ب ـ الإجراءات التي تتبع بالفرع المصدر للشهادة الفائزة :

بعد مراجعة البيانات والتحقق من صحتها وإبلاغ الفرع الأخير بإمكانية الصرف يتبع الآتي :

١ ـ يؤشر بمستندات وسجلات الفرع المحاسبة التليفونية لحين ورود حافظة الخصم .

٢ - عند ورود حافظة الخصم من الفرع الدافع لقيمة الجائزة يخصم بقيمة الجائزة على حساب المركز الرئيسي بحافظة مستقلة مع الإشارة بها إلى أن الجائزة دفعت في تاريخ / / عن طريق فرع . . . ويحتفظ بصورة من الإيصال لمستندات الفرع .

٣ - يؤشر بمستندات وسجلات الفرع بدفع قيمة الجائزة عن طريق فرع . . . في تاريخ / / عملية السحب بتاريخ / /

ويكون القيد المحاسبي :

××× من حـ / المركز الرئيسي
حـ / جوائز شهادات الاستثمار
××× إلى حـ / حسابات جارية
قيمة جائزة شهادات الاستثمار .

إصدار بدل للفاقد :

يصدر بدل الفاقد للشهادة المصدرة من الفرع فقط .

يوقع العميل على إقرار كتابي بفقد الشهادة ويحرر محضر أو مذكرة بقسم الشرطة .

١ - تراجع بيانات الشهادات المدرجة بالإقرار بما فيها اسم المالك مع سجلات الفرع المختلفة للتحقق من الآتي :

أ - صحة البيانات .
ب - عدم سبق استردادها .
جـ - عدم سبق التبليغ بفقدها .

٢ - يحصل من المالك على تكاليف إصدار بدل الفاقد ويدون أعلاها أرقام الشهادات المفقودة ويوقع بجوار ذلك توقيعين معتمدين .

٣ - يصدر بدل الفاقد من نفس فئة الشهادة المفقودة .

٤ - تلغى الأرقام المدونة بالشهادات الجديدة بدل الفاقد ويدون

أعلاها أرقام الشهادات المفقودة ويوقع بجوار ذلك .

٥ - يدون على الشهادة بدل فاقد «عبارة بدل فاقد» .

٦ - تدون أرقام الشهادات الملغاة في تسلسلها الرقمي بسجل يومية مبيعات شهادات الاستثمار مجموعة «جـ» مع كتابة عبارة لاغي أمامها مع ذكر سبب الإلغاء بخانة الملاحظات .

الفصل السابع

قسم الكمبيالات

هناك ثلاثة وظائف يقوم بها قسم الكمبيالات :

١ ـ تحصيل قيمة الكمبيالات في مواعيد استحقاقها .
٢ ـ خصم الكمبيالات وسداد قيمتها المستحقة قبل موعد استحقاقها .
٣ ـ تسليف نقدية للعملاء بضمان كمبيالاتهم .

المبحث الأول
تحصيل الكمبيالات

أولاً ـ دخول الكمبيالات :

يتسلم الفرع الكمبيالات بالشباك أو بالبريد.

أ ـ بالنسبة للكمبيالات المسلمة بالشباك تقدم من العميل مدرجة على حافظة كمبيالات برسم التحصيل من أصل وصورة فيقوم الموظف بمراجعة الكمبيالات ويدون على الحافظة وصورتها رقم قيدها بسجل الكمبيالات ويتم ختم الصورة وتسليمها للعميل كإيصال استلام.

ب ـ أما بالنسبة للكمبيالات المسلمة عن طريق البريد فيتسلمها القسم من قسم المراسلات ويُجرى الآتي:

١ ـ الكمبيالات الواردة من العملاء والمراسلين: تسجل حوافظ هذه الكمبيالات بسجل استلام الكمبيالات ويدون عليها رقم قيدها وتاريخ استلامها.

٢ ـ الكمبيالات الواردة من الفروع: يتسلم القسم حافظة إرسال الكمبيالات مرفقاً بها مظروف بداخله الكمبيالات.

جـ ـ يجب أن تصل الكمبيالات للفرع سواء بالبريد أو بالشباك في موعد مناسب يمكن البنك من إرسال أخطارات المطالبة بالسداد إلى المدينين قبل تاريخ استحقاق الكمبيالات بأسبوعين على الأقل.

٢ ـ أعداد فيش دخول الكمبيالات :

أ ـ يسلم موظف الشباك الكمبيالات وحوافظها للمختص بأعداد دخول الكمبيالات مقابل توقيعه بالاستلام.

ب ـ يقوم الموظف المختص بأعداد فيش دخول الكمبيالات بالآتي:

١ ـ يراجع الكمبيالات من حيث الشكل ويظهرها للبنك.

٢ ـ يرقم الكمبيالات بأرقام مسلسلة حسب ترتيب قيدها بسجل الكمبيالات.

٣ ـ يحتسب العمولة ويستوفى الدمغة ثم يدون قيمتها على الحوافظ.

٤ ـ يتم بمعرفته إرسال فيشة دخول لكل كمبيالة على نموذج مكون من أصل وستة صور (الأصل إشعار إضافة يرسل للعميل، الصورة الأولى: محسوبة لإضافة القيمة لحساب العميل، الثانية: إذن قبض لتحصيل الكمبيالة من المدين، الثالثة: أخطار للمدين يرسل إليه قبل ميعاد الاستحقاق، الرابعة: فيشة أستاذ عملاء كمبيالات برسم التحصيل، الخامسة: تحفظ بملف العميل، السادسة: بملف الكوبيا).

٥ ـ تتم مراجعة هذه الفيش مراجعة دقيقة مع الكمبيالات والحوافظ.

٦ ـ يتم بمعرفته أو تحت إشرافه أعداد إشعار خصم بالعمولة والمصاريف لكل حافظة من أصل وخمسة صور (الأصل إشعار خصم للعميل، الصورة الأولى محسوبة خصم على حساب العميل، الثانية محسوبة إضافة لحساب العمولة والدمغة، الثالثة فيشة أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل للقيد بموجبها في سجل الكمبيالات برسم التحصيل، الرابعة تحفظ بملف العميل، الخامسة تحفظ بملف الكوبيا).

٣ ـ حفظ الكمبيالات :

يسلم الموظف المختص بإعداد فيس الكمبيالات وحوافظها وإشعارات الخصم الخاصة بها إلى أمين الحفظ مقابل توقيعه على سجل استلام الكمبيالات ويقوم بالآتي:

١ ـ يطابق المبلغ والاستحقاق في كل من الفيشة والكمبيالة مع الحافظة.

٢ ـ يراجع تسلسل الأرقام على الكمبيالات.

٣ ـ يفرز الكمبيالات تبعاً لمكان الدفع.

٤ ـ يسجل هذه الكمبيالات بترتيب أرقامها في أجندة استحقاق الكمبيالات .

٥ ـ يحفظ هذه الكمبيالات في الأدراج المعدة لها داخل الخزينة .

يسلم أمين الحفظ إلى رئيس القسم الحوافظ والفيش وإشعارات الخصم الخاصة بالمصاريف فيقوم بالآتي :

أ ـ يوقع على سجل استلام الكمبيالات بما يفيد المراجعة .

ب ـ يوقع إشعارات الخصم لترسل إلى قسم المراسلات .

جـ ـ يسلم المحسوبات إلى الموظف المسند إليه إمساك اليومية المساعدة بالقسم .

د ـ يسلم إلى الموظف المسند إليه سجل أستاذ العملاء . باقي المستندات وهي (فيشة أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل ، صورة من إشعار الخصم ، الحوافظ مرفق بها الفيشة الخاصة بالكمبيالات الواردة) .

ويقوم الموظف المختص بإمساك سجل أستاذ العملاء كالآتي :

١ ـ مراجعة تسلسل الأرقام مع فيش دخول الكمبيالات ثم إرسال الحوافظ إلى قسم المراسلات .

٢ ـ توزيع فيش دخول الكمبيالات إلى ٣ مجموعات .

الأولى : إشعار إضافة وصورتين تحفظ في صندوق إشعارات العملاء .

الثانية : محسوبة الإضافة وإذن القبض وأخطار السداد وتحفظ في صندوق فيش الاستحقاق .

الثالثة : فيشة أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل تحفظ في صندوق أستاذ العملاء ـ كمبيالات برسم التحصيل .

٣ ـ يقيد في سجل أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل قيمة الكمبيالات الواردة وذلك من واقع فيشة أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل .

٤ ـ تجمع هذه الفيش وتعد المحسوبات اللازمة بالمجموع لإجراء القيد النظامي التالي:

من حـ / كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ / عملاء كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ / الفروع كمبيالات برسم التحصيل

ويقيد البنك العمولة المستحقة على العميل بمجرد استلام الكمبيالة للتحصيل وكذا رسم الدمغة على الكمبيالة إذا لم يقم العميل باستيفاءه. ويتم القيد الآتي:

من حـ / الحسابات الجارية

أو من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

حـ / العمولة (أجيو التحصيل)

حـ / رسم الدمغة

إثبات عمولة تحصيل الكمبيالات ورسم الدمغة.

ثانياً ـ تحصيل الكمبيالات:

١ ـ الكمبيالات دفع البلدة:

أ ـ يسلم أمين الحفظ إلى موظف الشباك بصفة دورية الكمبيالات التي تستحق الدفع خلال أسبوعين وذلك مقابل توقيعه على أجندة الاستحقاق.

ب ـ يسلم موظف أستاذ العملاء لموظف الشباك «الكمبيالات» المجموعة الثانية السابقة الإشارة إليها. وعلى موظف الشباك ترتيب الكمبيالات وفقاً لاستحقاقها وعلى حسب قيمتها ليسهل عليه استخراجها عند الدفع.

السداد ـ كمبيالات دفع البلدة

يتقدم المدين لموظف الشباك لدفع الكمبيالة فيتبع الآتي.

أ - يستخرج الموظف الكمبيالة والفيش المرفقة بها ويقيدها في كشف ويضع التاريخ على إذن القبض والمحسوبة ويسلمها للمدين ليتوجه بها إلى خزينة الفرع.

ب - يقبض الصراف القيمة ويختم إذن القبض ومحسوبة الإضافة ويعيد للمدين محسوبة الإضافة ليتسلم بموجبها الكمبيالة مختومة من موظف الشباك بما يفيد سدادها.

حـ - يسلم محسوبة الإضافة الخاصة بالكمبيالات المسددة إلى موظف أستاذ العملاء مقابل تأشيره على الكشف.

د - في نهاية العمل اليومي يقوم بالآتي:

١ - يعد إذن قبض بمجموع الكشف لإضافة القيمة لحساب كمبيالات محصلة ويرسله لقيده بيومية النقدية.

٢ - يعد محسوبة خصم بنفس المجموع على حساب كمبيالات محصلة برسم الخصم لقيده باليومية المساعدة بالقسم.

٣ - يسلم الكشف إلى أمين الحفظ لإخراج قيمة الكمبيالات المحصلة من أجندة الاستحقاق ثم يرسل بعد ذلك كشف النقد إلى الخزينة لترفق به أوراق القبض.

ويقوم الموظف المختص بإمساك سجل أستاذ العملاء بالآتي:

- يقيد محسوبات الإضافة لحساب العملاء باليومية المساعدة.

- يستكمل التاريخ عليها ويرسل إشعارات الإضافة وصورها والمحسوبات الخاصة بها إلى رئيس الاستيفاء للتوقيع عليها.

- يقوم بإخراج قيمة الكمبيالات المحصلة من سجل أستاذ العملاء أو الفروع - كمبيالات برسم التحصيل من واقع فيشة العملاء أو الفروع.

- يجمع هذه الفيش ويعد بالمجموع المحسوبات اللازمة لإجراء القيد الآتي لإلغاء القيد النظامي.

من حـ / عملاء كمبيالات برسم التحصيل

أو من حـ لفروع ـ كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل

ويكون قيد التحصيل

من حـ / الخزينه

إلى حـ / الحسابات الجارية

٢ ـ الكمبيالات دفع خارج البلدة :

١ ـ يسلم أمين الحفظ إلى الموظف المختص بإرسال الكمبيالات للفروع والمراسلين للتحصيل في المواعيد المحددة مقابل توقيعه على أجندة الاستحقاق.

٢ ـ يستخرج موظف أستاذ العملاء فيشة أستاذ المراسل المحصل ويسلمها للموظف المذكور وأيضاً حافظة التعليمات.

٣ ـ يقوم الموظف بمطابقة هذه الفيش مع الكمبيالات المسلمة إليه من أمين الحفظ ثم يقوم بترتيبها مجموعات باسم كل فرع أو مراسل على حدة.

٤ ـ من واقع الكمبيالات المرفق بكل منها حافظة تعليمات يتم إعداد حوافظ الإرسال على نموذج خارجي يستعمل كالآتي :

أ ـ يرسل الأصل والمظروف وبداخله الكمبيالات مرفق بكل منها حافظة التعليمات الخاصة بها، للفرع أو المراسل المحصل.

ب ـ تحفظ صورتين واحدة بملف الفرع أو المراسل والثانية بالكوبيا العامة..

حـ ـ يتم القيد بموجب أستاذ الفرع أو المراسل المحصل في سجل أستاذ الفرع أو المراسل المحصل وتجمع في نهاية العمل اليومي وتعد بالمجموع المحسوبات اللازمة لإجراء القيود النظامية الآتية :

من حـ / الفرع (المحصل)
إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل
أو من حـ / المراسل (المحصل)
إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل

٥ ـ بعد إعداد النموذج وإتمام المراجعة الدقيقة يعاد إلى موظف أستاذ العملاء فيش أستاذ الفرع أو المراسل المحصل فيحفظها بترتيب استحقاق كل فرع أو مراسل على حدة.

٦ ـ تسلم حوافظ الإرسال والكمبيالات إلى رئيس القسم ليقوم بالتوقيع عليها وإغلاق المظاريف.

٧ ـ تسلم المظاريف إلى قسم المراسلات مقابل التوقيع بالاستلام.

السداد ـ كمبيالات دفع خارج البلدة:

يتسلم الموظف المختص بإمساك سجل الفرع أو المراسل المحصل إشعارات الإضافة التي ترد إليه من الفروع والمراسلين والخاصة بالكمبيالات المحصلة فيقوم بالآتي:

أ ـ يقوم بإجراء الآتي:

١ ـ يستخرج إشعار الإضافة وصورته.
٢ ـ محسوبة الإضافة لحساب العميل.
٣ ـ فيشة أستاذ الفرع أو المراسل المحصل.
٤ ـ فيشة أستاذ كمبيالات برسم التحصيل

ب ـ يعد المحسوبات الآتية:

١ ـ بالنسبة للإشعارات الواردة من الفروع. محسوبة خصم على حساب الإدارة العامة، محسوبة إضافة لحساب كمبيالات مرسلة برسم لتحصيل.

٢ ـ بالنسبة للإشعارات الواردة من المراسلين:

محسوبة خصم على حساب المراسلين، محسوبة خصم على حساب

العميل بمجموع عمولة المراسلين، محسوبة إضافة لحساب كمبيالات محصلة برسم التحصيل بمجموع الكمبيالات المحصلة.

٣ - محسوبة على حساب كمبيالات محصلة برسم التحصيل بمجموع القيد ١، ٢.

جـ - يقيد باليومية المساعدة للقسم محسوبات الإضافة لحساب العملاء وكذا المحسوبات المشار إليها.

د - يسلم إلى رئيس القسم إشعارات الإضافة الواردة من الفروع والمراسلين مرفق بها إشعارات الإضافة لحساب العملاء والمحسوبات الخاصة بها لاستيفاء التوقيع عليها.

هـ - يجمع فيش أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل وفيش أستاذ الفرع أو المراسل المحصل ويعد بمجموع المحسوبات اللازمة لإجراء القيد النظامي الآتي:

من حـ / العملاء كمبيالات برسم التحصيل
إلى حـ / الفرع (المحصل)
أو إلى حـ / المراسل (المحصل)

و - يقوم بإخراج قيمة الكمبيالات المحصلة من السجلات الآتية:

١ - سجل أستاذ العملاء - كمبيالات برسم التحصيل.
٢ - سجل أستاذ الفرع أو المراسل المحصل.

ل - يسلم فيش أستاذ العملاء كمبيالات برسم التحصيل إلى أمين الحفظ لإخراج الكمبيالات من أجندة الاستحقاق.

وعندما يقوم البنك باستلام إشعار التحصيل من المراسل أو الفرع يجرى القيد:

من مذكورين

حـ / المراسلين

حـ / الفرع

حـ / العمولة

إلى حـ / الحسابات الجارية

ثانياً ـ المراجعة :

في نهاية كل شهر يعد الموظف المختص بإعداد سجل أستاذ العملاء كشف بأرصدة العملاء كمبيالات برسم التحصيل (ميزان مراجعة) ويطابق الرصيد بالنسبة لكل عميل على مجموع فيش العملاء كمبيالات برسم التحصيل الخاصة به ثم يجمع الكشف المذكور ويطابق مجموعه مع رصيد حساب العملاء كمبيالات برسم التحصيل في دفتر الأستاذ العام.

حالة التوقف عن الدفع وعمل البرونستو :

في حالة رفض الكمبيالة يحرر قسم الكمبيالات إشعاراً برفض الكمبيالة من أصل وصورتين يرسل الأصل إلى العميل متضمنا قيمة الكمبيالة المرفوضة وتاريخ استحقاقها واسم المسحوب عليه، ويحتفظ بالصورة قسم الكمبيالات وترسل الصورة الثانية إلى قسم الحفظ.

وهناك موقفان :

أ ـ طلب العميل إجراء البروتستو :

فيقوم بها البنك ويتم القيد.

من حـ / مصاريف البروتستو

إلى حـ / الخزينة

ثم يتم تحميلها على العميل هي وعمولة البنك بالقيد

من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

حـ / مصاريف البروتستو

حـ / عمولة البروتستو

ثم يقوم البنك بإلغاء الكمبيالات المسلمة له للتحصيل وتم رفضها بالقيد:

من حـ/ عملاء كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

إذا كانت الكمبيالة لدى أحد المراسلين أو الفروع فإنه يتم تحميل العميل بمصاريف البروتستو وعمولة الفرع أو المراسل كالآتي:

من حـ/ الحسابات الجارية

إلى حـ/ الفرع

ثم نجري إلغاء القيد النظامي:

من حـ/ الفروع كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

ب ـ حالة التوقف عن الدفع واسترداد الكمبيالة دون إجراء بروتستو:

يقوم البنك بتنفيذ عمليات العميل التي ذكرها بالاستمارة التي وردت إليه مع الكمبيالة. ويمكن أن يسترد البنك الكمبيالة في حالتين:

١ ـ حالة طلب العميل ذلك في حالة عدم الدفع وعدم عمل البروتستو.

٢ ـ عندما يطلب العميل استرداد الكمبيالة قبل تاريخ الاستحقاق لاتفاقه مع العميل على أساس معين.

يكتفي البنك بإلغاء القيد النظامي الخاص باستلام الكمبيالة بالقيد:

من حـ/ عملاء كمبيالات برسم التحصيل.

إلى حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

أما إذا كانت الكمبيالة قد أرسلت لأحد الفروع أو أحد المراسلين فإنه يتم تحميل العميل بعمولة الفرع أو المراسل ونقيد:

من حـ/ الحسابات الجارية

إلى حـ/ الفرع (أو المراسل)

ثم نلغي قيد إرسال الكمبيالة للفرع أو للمراسل .

من حـ / كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ / الفروع (أو المراسلين)

ثم نلغي القيد النظامي الأصلي :

من حـ / عملاء كمبيالات برسم التحصيل

إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل

تمرين (١) :

فيما يلي بعض العمليات التي قام بها قسم الكمبيالات ببنك مصر فرع العطارين خلال السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ١٩٩٢

١ - بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمت للبنك للتحصيل خلال العام ٤٠٠,٠٠٠ جم وحصل البنك نقداً خلال العام من هذه الكمبيالات ما قيمته ٢٠٠,٠٠٠ جم قيدت بالحسابات الجارية للعملاء وبلغت عمولة التحصيل ٥٠٠ جم خصمها البنك من الحسابات الجارية للعملاء بمجرد إيداعهم هذه الكمبيالات لديه .

٢ - بلغت قيمة الكمبيالات التي دفعت عندما قدمها البنك إلى المسحوب عليهم ٥٥,٠٠٠ جم وقد بلغت مصاريف البروتستو والتي سددها البنك ٤٠ جم وقد رد البنك هذه الكمبيالات إلى عملائه وقيد على حساباتهم الجارية مصاريف البروتستو .

والمطلوب :

إثبات القيود المركزية لهذه العمليات

المبحث الثاني
خصم الكمبيالات

أولاً ـ دخول الكمبيالات :

١ ـ استلام الكمبيالات :

أ ـ يتسلم الفرع الكمبيالات من العميل مدرجة على حوافظ البنك ويتكون هذا النموذج من أصل و ٤ صور ويستعمل كالآتي :

الأصل ـ للتسجيل بصفحة سجل أستاذ العملاء كمبيالات تجارية مخصومة .

الصورة الأولى ـ ترسل للإدارة العامة لأخطارها بتفاصيل الكمبيالات التجارية المخصومة .

الصورة الثانية ـ ترفق بصورة إشعار الإضافة للحفظ في ملف العميل .

الصورة الثالثة ـ ترفق بإشعار الإضافة الذي يرسل للعميل لإخطاره بإضافة قيمة الكمبيالات التجارية المخصومة .

الصورة الرابعة ـ تسلم للعميل كإيصال بالاستلام .

ب ـ يقوم موظف الشباك بتسجيل الحافظة مع سجل استلام الكمبيالات متبعاً نفس الخطوات السابق ذكرها .

٢ ـ يسلم موظف الشباك الكمبيالات وحوافظها إلى موظف المخاطرة مقابل توقيعه بالاستلام على سجل الكمبيالات .

٣ ـ إعداد فيش دخول الكمبيالات التجارية المخصومة .

أ ـ يتم بمعرفة موظف المخاطرة تظهير الكمبيالة لأمر البنك واحتساب الفائدة والعمولة والدمغة ثم يعد فيشة دخول كمبيالات تجارية مخصومة وتعد هذه فيش لكل كمبيالة .

رقم الفيشة	كمبيالات دفع داخل البلدة	كمبيالات دفع خارج البلدة
الأولى	إذن قبض لتحصيل الكمبيالة بمعرفة الخزينة	فيشة أستاذ المراسل المحصل
الثانية	إخطار ثاني يرسل للمدين قبل الاستحقاق	حافظة تعليمات الفرع أو المراسل المحصل بخصوص تحصيل الكمبيالة
الثالثة	فيشة أستاذ كمبيالات تجارية مخصومة محلياً	فيشة أستاذ كمبيالات تجارية مخصومة خارجياً

يتم إعداد إشعار إضافة للعميل بقيمة الكمبيالات التجارية المخصومة ويتكون من أصل و ٧ صورة يستعمل كالآتي:

الأصل - إشعار إضافة للعميل بصافي قيمة الكمبيالة، الصورة الأولى - محسوبة إضافة لحساب العميل بصافي قيمة الكمبيالات، الثانية - محسوبة إضافة لحساب الفائدة والعمولة والدمغة، الثالثة - محسوبة إضافة مقابل كمبيالات مخصومة، الرابعة - محسوبة خصم على حساب كمبيالات مخصومة محلياً أو خارجياً، الخامسة - فيشة أستاذ عملاء كمبيالات برسم التحصيل بقيمة الكمبيالات التي لم تقبل برسم الخصم، السادسة والسابعة - للحفظ بملف العميل.

ب - تراجع الفيش بإشعارات الإضافة مراجعة دقيقة مع الكمبيالات والحوافظ.

حـ - يعد لكل مدين إخطار بحيازة البنك للكمبيالات.

د - بالنسبة للكمبيالات التي لم تقبل برسم الخصم إما ترد للعميل أو تحول برسم التحصيل ويتبع بشأنها ما سبق ذكره.

٤ - حفظ الكمبيالات: تسلم الكمبيالات إلى أمين الحفظ ويتبع بشأنها ما سبق ذكره.

٥ - حفظ الفيش والقيد بسجل أستاذ الكمبيالات التجارية المخصومة.

يسلم أمين الحفظ إلى رئيس القسم الحوافظ والإشعارات وإخطارات المدينين فيقوم بالآتي :

١ - يوقع على سجل استلام الكمبيالات بما يفيد مراجعة استيفاء البيانات .

٢ - يوقع إشعارات الإضافة وصورها وإخطارات المدينين لترسل إلى قسم المراسلات .

٣ - يسلم المحسوبات الخاصة بإشعارات الإضافة إلى الموظف المسند إليه اليومية المساعدة بالقسم .

٤ - يسلم إلى الموظف المسند إليه سجل أستاذ الكمبيالات التجارية المخصومة حافظة الكمبيالات المقدمة للخصم مرفق بها الفيش الخاصة بها .

ثانياً - تحصيل الكمبيالات :

١ - الكمبيالات دفع البلدة :

أ - يسلم أمين الحفظ إلى موظف الشباك بصفة دورية الكمبيالات التي تستحق الدفع خلال مدة تحددها التعليمات في البنك .

ب - يسلم موظف أستاذ الكمبيالات التجارية المخصومة لموظف الشباك مجموعة فيش خاصة بالكمبيالات المسلمة إليه من أمين الحفظ.

السداد :

يتقدم المدين لموظف الشباك لدفع الكمبيالة ويتبع ما يلي :

١ - يستخرج الكمبيالة والفيش المرفقة بها ويقيدها مع كشف النقد ويسلمها للمدين ليتوجه بها إلى الخزينة .

٢ - يقبض الصراف القيمة ويختم إذن القبض وفيش أستاذ الكمبيالات التجارية المخصومة بخاتم البنك ويعد للمدين فيشة أستاذ الكمبيالات المخصومة ليتسلم بموجبها الكمبيالة .

٣ ـ يسلم موظف الشباك إلى موظف أستاذ الكمبيالات المخصومة فيشة أستاذ الكمبيالات المخصومة مقابل تأشيرة على كشف النقد بالاستلام.

٤ ـ في نهاية العمل اليومي يعد بمجموع هذه الفيش محسوبة إضافة لحساب كمبيالات تجارية مخصومة لقيدها باليومية المساعدة بالقسم.

٢ ـ الكمبيالات دفع خارج البلدة :

يتبع بشأنها نفس ما سبق شرحه بالنسبة لكمبيالات برسم التحصيل.

قيود اليومية المركزية :

١ ـ إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة وتعلية القيمة للحسابات الجارية بعد خصم العمولة والمصاريف والدمغة.

من حـ / كمبيالات مخصومة

إلى مذكورين

حـ / الحسابات الجارية

حـ / فوائد كمبيالات مخصومة (الأجيو)

حـ / العمولة

حـ / الدمغة

احتساب فائدة الخصم :

تحتسب الفائدة من تاريخ خصم الكمبيالة حتى تاريخ استحقاقها كالآتي :

١ ـ حساب الأيام. تحسب الأيام من يوم الخصم حتى يوم الاستحقاق. ويضاف يوم إذا كان يوم الاستحقاق يوم جمعة أو أحد أو عطلة رسمية.

٢ ـ حساب القيمة وذلك بضرب قيمة الكمبيالة في عدد الأيام الخاصة بها.

٣ ـ احتساب القاسم : وذلك بأخذ سعر الفائدة المحدد لهذا العميل

وقسمة هذا السعر على عدد أيام السنة .

٤ - استخراج الفائدة : وذلك بقسمة مجموع النمر لهذا العميل على القاسم .

٢ - احتساب التحصيل الفعلي لكمبيالة المخصومة نقداً . أو بواسطة أحد الفروع .

من حـ / الخزينة (أو الفرع) (أو المراسل)
إلى حـ / كمبيالات مخصومة

٣ - عدم قيام العميل بسداد المستحق عليه وتحميله بمصاريف البروتستو وقيمة الكمبيالات المخصومة :

من حـ / الحسابات الجارية
إلى مذكورين
حـ / كمبيالات مخصومة
حـ / كمبيالات البروتستو

المبحث الثالث
تقديم نقدية للعملاء بضمان كمبيالاتهم

تتخذ هذه السلف عدة أشكال أهمها

١ ـ خصم الكمبيالات وقد تم دراستها في المبحث الثاني.

٢ ـ إيداع الكمبيالات كتأمين وسحب نسبة مئوية من قيمتها يتفق عليها مع البنك وتتوقف هذه النسبة على مقدار الضمان الذي تمثله هذه الأوراق وعندما تحصل الكمبيالات أو بعضها تقيد القيمة في الحساب الجاري للعميل وتخفض قيمة السلفة. فإذا ما رفضت الورقة فيقدم العميل خلافها أو يدفع مبلغاً يتناسب مع نسبة ما اقترضه عليها من السلفة.

أولاً ـ دخول الكمبيالات:

١ ـ استلام الكمبيالات: يتسلم الفرع الكمبيالات إما بالشباك أو بالبريد مدرجة على حوافظ البنك. فيقوم بتسجيل الحافظة على سجل استلام الكمبيالات متبعاً في ذلك نفس الخطوات السابق شرحها بشأن الكمبيالات برسم التحصيل.

٢ ـ المخاطرة: يسلم موظف الشباك الكمبيالات وحوافظها إلى موظف المخاطرة مقابل توقيعه على سجل استلام الكمبيالات فيقوم بالآتي:

أ ـ مراجعة الكمبيالات من الناحية الشكلية.

ب ـ يستخرج بطاقة المخاطرة ويسجل عليها تفاصيل الكمبيالة. أما المدينين الذين ليس لهم بطاقات مخاطرة فيتم إعداد بطاقة لكل منهم.

جـ ـ يحتفظ بالكمبيالات ويسلم الحافظة مع بطاقة المتابعة الخاصة بالعميل وبطاقات المخاطرة الخاصة بها لرئيس القسم لاعتمادها.

٣ ـ إعداد فيش دخول الكمبيالات المقبولة برسم التأمين.

أ - يتم بمعرفة موظف المخاطرة تظهير الكمبيالات لأمر البنك وتوقيعها واحتساب العمولة والدمغة وإعداد فيش دخول الكمبيالات برسم التأمين وإصدار إشعارات الخصم والعمولة.

ب - يرسل إخطار حيازه لكل مدين بكافة الكمبيالات المقبولة برسم التأمين المدرجة بالحافظ بغض النظر عن قيمتها ويعمل إخطاز الحيازة من واقع البيانات المدرجة على بطاقة المخاطرة. وتحفظ صورة من إخطار الحيازة لدى قسم الكمبيالات ويتم تصوير الأصل للمدين عن طريق قسم المراسلات.

أما الكمبيالات التي لم تقبل بوسم التأمين فإما أن ترد للعميل أو تحول برسم التحصيل.

٤ - حفظ الكمبيالات:

أ - يسلم موظف المخاطرة إلى أمين الحفظ الكمبيالات وحوافظها وإشعارات الخصم وإخطارات المدينين بحيازة البنك للكمبيالات مقابل توقيعه على سجل استلام الكمبيالات.

ب - يقوم أمين الحفظ بإجراء ما سبق شرحه بشأن الكمبيالات برسم التحصيل.

٥ - حفظ الفيش والقيد في سجل أستاذ العملاء كمبيالات برسم التأمين.

يسلم أمين الحفظ إلى رئيس القسم الحوافظ وإشعارات الخصم الخاصة بالمصاريف وإخطارات المدينين فيقوم رئيس القسم والموظف المسند إليه اليومية المساعدة بالقسم والموظف المختص بمسك سجل أستاذ العملاء باتباع ما تم شرحه بالنسبة للكمبيالات برسم التحصيل.

على أن يجرى القيد النظامي:

من حـ / كمبيالات بضمان سلف

إلى حـ / أصحاب كمبيالات بضمان سلف

القيد النظامي لاستلام الكمبيالات

وعندما يقوم العميل بالسحب من البنك بضمان الكمبيالات نسجل:

من حـ / السلف بضمان كمبيالات.

إلى حـ / الخزينة

ويقوم البنك باحتساب العمولة والدمغة فورا ونسجل:

من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

حـ / العمولة

حـ / الدمغة

وفي نهاية كل شهر يحسب البنك الفائدة على رصيد السلفة ويقيدها بالقيد: -

من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ / الفوائد الدائنة

وإذا قام العميل بسداد جزء من السلف نقداً أو خصماً من حسابه الجاري يكون القيد:

من حـ / الخزينة (أو الحسابات الجارية)

إلى حـ / سلف بضمان كمبيالات

ثانياً - تحصيل الكمبيالات:

يتبع في هذا الشأن نفس ما سبق شرحه بشأن الكمبيالات برسم التحصيل.
وإذا قام البنك بتحصيل قيمة الكمبيالات فإنه يسجل:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / سلف بضمان كمبيالات

ويجرى قيد عكسي للقيد النظامي الخاص باستلام الكمبيالة :

من حـ / أصحاب كمبيالات بضمان سلف

إلى حـ / كمبيالات بضمان سلف

ثالثاً ـ المراجعة :

١ ـ يمسك بقسم المراجعة حساب نظامي لكل عميل كمبيالات برسم التأمين على غرار الموجود بقسم الحسابات الجارية ليتمكن القسم من مراجعة حدود السحب المسموح بها للعملاء بضمان هذه الكمبيالات .

٢ ـ يقوم قسم الكمبيالات في نهاية العمل اليومي بإعداد كشف من أصل وصورتين بأرصدة العملاء كمبيالات برسم التأمين التي تمت بها حركة وتستعمل كالآتي :

الأصل يرسل إلى قسم الحسابات الجارية لتحديد حدود السحب لكل عميل . الصورة الأولى ترسل إلى قسم المراجعة ، والصورة الثانية تبقى مثبتة بالدفتر للتوقيع عليها من قسمي الحسابات الجارية والمراجعة بما يفيد استلام الصورة الخاصة بكل منهما .

٣ ـ يقوم قسم المراجعة بإدراج القيود في حسابات أصحاب كمبيالات بضمان سلف وتراجع الأعمدة على الكشف السابق ذكره ويخطر قسم الحسابات الجارية والكمبيالات بفروق الأرصدة للتصحيح .

٤ ـ يعد قسم الكمبيالات في نهاية كل شهر كشف بجميع أرصدة حسابات أصحاب كمبيالات بضمان سلف من واقع سجل أستاذ العملاء كمبيالات برسم التأمين ويطابق رصيد كل عميل مع مجموع فيش أستاذ العملاء كمبيالات برسم التأمين . ثم يجمع الكشف ويطابق مجموعه على رصيد حساب أصحاب كمبيالات بضمان سلف بدفتر الأستاذ العام ثم يرسل أصل الكشف إلى الحسابات الجارية والصورة للمراجعة لإجراء المطابقة .

رفض بعض الكمبيالات وعدم تحصيلها : نجري قيد عكسي للقيد النظامي الخاص باستلام الكمبيالات كالآتي :

من حـ / أصحاب كمبيالات بضمان سلف

إلى حـ / كمبيالات بضمان سلف

وإذا قام العميل بسداد القيمة نقداً نجري القيد:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / سلف بضمان كمبيالات

أما إذا قدم كمبيالات بديلة فإن القيد يكون:

من حـ / كمبيالات بضمان سلف

إلى حـ / أصحاب كمبيالات بضمان سلف

وفي نهاية العام يتم إقفال حساب الفوائد الدائنة بحساب الأرباح والخسائر.

من حـ / الفوائد الدائنة

إلى حـ / الأرباح والخسائر

الفصل الثامن

قسم الأوراق المالية

تتمثل الأوراق المالية في الأسهم والسندات. والأسهم صكوك تمثل أجزاء من رؤوس أموال الشركات المساهمة والسندات صكوك تمثل أجزاء من قروض لشركات أو هيئات أو حكومات، وكثير من الشركات المساهمة يجتذب إليه الأموال بإصدار أسهم وسندات مختلفة الحقوق لتناسب ظروف مختلف المستثمرين. وقد أدى انتشار المشروعات المتخذة شكل شركات المساهمة إلى انتشار التعامل في الأسهم والسندات.

وتصدر الأوراق المالية بقيمة اسمية إلا أن قيمتها السوقية تتأثر بعوامل كثيرة أهمها مركز الشركة المالي والأرباح الموزعة والحالة الاقتصادية العامة من تضخم أو انكماش وغيرها من العوامل التي تتمثل في النهاية في عدم توازن العرض والطلب اللذان يحددان السعر السوقي فأسعار الأوراق المالية في تقلب مستمر شأنها في ذلك شأن السلع الأخرى ويحصل التعامل في بورصة الأوراق المالية حيث تتم عمليات البيع والشراء طبقاً لأنظمة معينة تحددها قوانين البورصة. وإن كانت سوق المال المصري في حالة من الترقب حالياً إلا أن هناك آمال في عودة البورصة المصرية إلى نشاطها السابق.

وقد يكون الغرض من اقتناء الأوراق المالية الاستثمار أو المضاربة ففي الحالة الأولى يقتني الممول الأوراق آملاً في إيراد ثابت أما في الحالة الثانية فهو يشتري الأوراق وينتهز أول فرصة لبيعها بربح فهو يعمل على تحقيق الأرباح عن طريق الحصول على فروق الأسعار وقد يبدأ المضارب بعملية البيع فيكون مضاربا على الهبوط أو بعملية الشراء فيكون مضاربا على الصعود وقد مكنت البنوك المضاربين من القيام بأعمالهم فهي تقرضهم بضمان أوراقهم فتزيد من قدرتهم على شراء كميات تزيد عن أموالهم وفوق ذلك فهي تقوم بالمحافظة على أوراقهم نظير عمولة كما تقوم البنوك بعمليات أخرى على الأوراق

ويقوم قسم الأوراق المالية بأنواع مختلفة من الخدمات منها:

١ - شراء وبيع الأوراق المالية.

٢ - الكوبونات : خصم - تحصيل - دفعها نيابة عن الشركات - دفع كوبونات البنك بصفة شركة مساهمة.

٣ - استلام الأوراق المالية كودائع - أمانة، تأمين، بصفة مؤقتة.

٤ - التأمين ضد استهلاك السندات.

٥ - إصدار الأوراق المالية نيابة عن الشركات.

شراء وبيع الأوراق المالية:

شراء الأوراق المالية:

١ - عندما يتقدم العميل إلى شباك قسم الأوراق المالية يتولى بنفسه استيفاء بيانات طلب الشراء. ويوقع عليه أمام الموظف المختص الذي يستوفي رسم الدمغة المستحق. أما إذا أرسل العميل خطاب للبنك يطلب فيه شراء أوراق مالية فتستوفي بيانات طلب الشراء بمعرفة الموظف المختص

والذي يدون تاريخ الخطاب ورقم وروده في المكان المخصص لتوقيع العميل ثم يرفق بطلب الشراء خطاب العميل بعد استيفاء الدمغة المستحقة.

(ب) يقوم الموظف المختص باتباع الآتي:

١ - التأكد من شخصية العميل واستيفاء بيانات البطاقة الشخصية/ العائلية على طلب الشراء مع التأشير بجوار البيانات المدونة. وإذا كان للعميل حساب جاري يصدق على صحة توقيعه من موظف التوقيعات.

٢ - التأكد من أن رصيد الحساب الجاري يسمح بخصم قيمة الأوراق المالية المطلوب شرائها وأخطار قسم الحسابات الجارية لتجميد المبلغ في حساب العميل مع التأشير من القسم المذكور بجوار بيانات المبلغ المجمد بأعلى طلب الشراء.

٣ - قيد بيانات طلب الشراء في سجل عمليات البورصة على أن تستكمل باقي بيانات السجل بعد تنفيذ عملية الشراء.

٤ - يقوم الفرع بتنفيذ أوامر الشراء عن طريق أحد سماسرة بورصة الأوراق المالية رأساً.

٥ - بعد إخطار السمسار للفرع بتنفيذ عملية الشراء تستوفى باقي بيانات سجل عمليات البورصة ثم يحرر إشعار الخصم الذي يتكون من أصل و ٦ صور تستعمل كالآتي:

- الأصل يرسل للعميل أو للفرع الذي طلب الشراء.

- الصورتان الأولى والثانية تحفظ بقسم المراسلات.

- الصورة الثالثة تبقى بالقسم لحين ورود الأوراق المالية من السمسار لتسجيل الأوراق عليها ثم ترسل للعميل.

- الصورة الرابعة (قسيمة خصم) ترسل للقسم المختص لخصم القيمة على حساب العميل أو الفرع.

- الصورتان الخامسة والسادسة (قسيمة إيداع) تبقيان في القسم لحين

ورود الأوراق المالية من السمسار لتسجيل الأرقام عليها والقيد بموجبها في السجلات على أن تحفظ الصورة السادسة بملف العميل بالقسم.

٦ - تقيد العملية في سجل عمليات الأوراق المالية تحت التسوية كالآتي:

إذا تم الشراء بالخصم من الحساب الجاري للعميل:

من حـ / الحسابات الجارية (دائنة أو مدينة)

إلى حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية

إذا تم الشراء عن طريق أحد الفروع:

من حـ / الفروع

إلى حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية

ويحمل العميل بالعمولة كالآتي:

من حـ / العميل

أو من حـ / الفرع

إلى حـ / العمولة

إذا تم الشراء لمحفظة الأوراق المالية بالبنك:

من حـ / محفظة الأوراق المالية

إلى حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية

---

٧ - عندما يحضر السمسار الأوراق المالية المشتراة يتبع الآتي:

- تسدد قيود سجل عمليات البورصة

- تستكمل بيانات بإيصال وقسيمة الإيداع بإثبات أرقام الأوراق المالية عليها.

- يرسل الإيصال إلى العميل بعد توقيع المسؤولين عليه.

وتجرى القيود التالية:

من حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية

إلى حـ / سماسرة الأوراق المالية

وإذا لم يكن للعميل حساب جاري فعليه إيداع المبالغ اللازمة للشراء والسمسرة والدمغة ويحرر البنك عندئذٍ إذن توريد من أصل وثلاثة صور. يسلم الأصل للعميل ويحتفظ قسم الخزينة بصورة وترسل الصورة الثانية لقسم المراجعة. أما الصورة الأخيرة فتبقى في الدفتر.

ويجري البنك في هذا الحالة القيود الآتية:

من حـ / الخزينة

إلى حـ / أمانات ذمة شراء أوراق مالية

المبالغ المودعة من العملاء لشراء أوراق مالية

من حـ / أمانات لذمة شراء أوراق مالية

إلى مذكورين.

حـ / سماسرة الأوراق المالية

حـ / الخزينة

حـ / العمولة

إثبات تنفيذ أمر الشراء عن طريق السماسرة ورد الباقي الفائض بعد الشراء وحجز العمولة المستحقة للبنك.

بيع الأوراق المالية:

١ - عندما يتقدم العميل إلى شباك قسم الأوراق المالية يتولى القسم بنفسه استيفاء بيانات طلب البيع ويوقع عليه أمام الموظف المختص الذي يستوفي رسم الدمغة المستحقة على الطلب.

أما إذا أرسل العميل خطاباً إلى الفرع يطلب فيه بيع الأوراق المالية الموجودة لديه بملفه فتستوفى بيانات طلب البيع بمعرفة الموظف المختص الذي يدون تاريخ الخطاب ورقم وروده في المكان المخصص لتوقيع العميل ثم يرفق بطلب البيع خطاب العميل بعد استيفاء رسم الدمغة.

٢ - يقوم الموظف المختص باتباع الآ...

أ - التأكد من شخصية العميل واستيفاء بيانات البطاقة الشخصية / العائلية على طلب البيع مع التأشير بجوار البيانات المدونة إذا لم يكن للعميل حساب جاري بالفرع .

أما إذا كان للعميل حساب فيتم التصديق على صحة توقيعه من موظف التوقيعات .

ب - التأكد من وجود عدد الأوراق المالية المطلوب بيعها ضمن ملف الأوراق المالية الخاصة بالعميل وتؤخذ الفئات المكونة للعدد المطلوب بيعه .

حـ - أخطار قسم الحفظ بطلب العميل للتحفظ على الأوراق المالية لحين إتمام عملية البيع .

د - قيد بيانات طلب البيع في سجل عمليات البورصة على أن تستكمل باقي البيانات بعد تنفيذ عملية البيع .

٣ - يتولى الفرع تنفيذ أوامر البيع عن طريق أحد سماسرة بورصة الأوراق المالية رأساً .

٤ - بعد إخطار السمسار للفرع بتنفيذ عملية البيع تستوفى باقي بيانات سجل عمليات بورصة الأوراق المالية ثم يحرر إشعار إضافة يتكون من أصل وصورة تستعمل على الوجه الآتي :

- الأصل يرسل إلى العميل أو الفرع الذي طلب البيع .

- الصورتان الأولى والثانية تحفظان بقسم المراسلات .

- الصورة الثالثة ترسل إلى القسم المختص لإضافة القيمة لحساب العميل أو الفرع .

- الصورتان الرابعة والخامسة يتولى بموجبها المختصون إثبات قيود السحب في سجلات القسم .

٥ - يقوم قسم الحفظ بإخراج الأوراق المالية المباعة من ملف العميل

وإثبات أرقامها ورقم آخر كوبون مرفق على قسمية السحب ثم يرسل الأوراق المالية إلى خزينة قسم الأوراق المالية لحفظها حتى يتم تسليمها عند إتمام السداد للسمسار. على أن يقوم الموظف المختص بإثبات القيود اللازمة في سجل خزينة الأوراق المالية.

٦ - تقيد العملية في سجل عمليات أوراق مالية تحت التسوية كالآتي:

من حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية
إلى حـ / جاري العميل
أو إلى حـ / الفرع
وإلى حـ / عمولة

٧ - وعندما يسدد السمسار قيمة الأوراق المالية يتبع الآتي:

- تسدد قيود سجل عمليات البورصة.

- تعد قسيمة قيد المبلغ وإشعار خصم على حساب السمسار لحساب عمليات أوراق مالية تحت التسوية

من حـ / سماسرة الأوراق المالية
إلى حـ / عمليات أوراق مالية تحت التسوية

٨ - وإذا تم بيع أوراق مالية من محفظة الأوراق المالية نوسط حساب مبيعات محفظة الأوراق المالية كالآتي:

من حـ / مبيعات محفظة الأوراق المالية
إلى حـ / محفظة الأوراق المالية
تحويل الأوراق المالية المباعة بثمن تكلفتها

٩ - وبعد أن يتم البيع يكون القيد:

من حـ / سماسرة الأوراق المالية
إلى حـ / مبيعات محفظة الأوراق المالية

١٠ - وإذا لم يكن للعميل حساب جاري بالبنك فإنه يودع الأوراق

المالية التي يرغب في بيعها. ويقوم البنك بالاتصال بالسماسرة لتنفيذ هذا الطلب وعندما يتم البيع نسجل القيد:

من حـ/ سماسرة الأوراق المالية
إلى مذكورين
حـ/ أمانات لذمة بيع أوراق مالية.
حـ/ العمولة

ثم عندما يتقدم العميل لتحصيل ثمن البيع يتم القيد:

من حـ/ أمانات لذمة بيع أوراق مالية
إلى حـ/ الخزينة

٢ ـ عمليات الكوبونات:

الكوبون هو عبارة عن جزء ينفصل عن وصلة مرفقة بسهم أو سند تدفع بموجبه أرباح وفوائد الورقة المالية. وتتم الدورة المستندية لعمليات ترحيل الكوبونات على الوجه التالي:

١ ـ حينما تعلن الشركة المصدرة للأسهم أو السند عن أرباحها يحول البنك هذا الإشعار إلى إدارة حفظ الأوراق المالية لفصل الكوبون عن السهم أو السند.

٢ ـ يقوم قسم الكوبونات باستلام الكوبونات الواردة من إدارة حفظ الأوراق المالية ويقوم بتفريغ تلك الكوبونات في حافظة تفريغ كوبونات.

٣ ـ ترفق الكوبونات مع حافظة تفريغ الكوبونات وترسل مع أحد العاملين بالبنك إلى البنك الموزع.

٤ ـ يسلم مندوب البنك الكوبونات مع حافظة التفريغ إلى البنك الموزع مقابل إيصال مؤقت.

٥ ـ يتسلم قسم الأوراق المالية إشعار إضافة من البنك الموزع بقيمة الكوبونات المرسلة إليه.

٦ - يحرر قسم الكوبونات إشعار إضافة من أصل وصورتين بنصيب كل عميل على حدة ويرسل إشعار الإضافة للعميل لإبلاغه بالتحصيل وصورة إلى الحسابات الجارية لإضافة القيمة للحسابات الجارية للعملاء.

٧ - إذا لم يكن للعميل حساب جاري تحول القيمة إلى حساب وسيط حتى يتقدم العميل بطلب صرف القيمة نقداً.

قيود تحصيل كوبونات الأوراق المالية.

١ - عند إثبات استحقاق قيمة الكوبونات نجري القيد:

من حـ / كوبونات التحصيل

إلى حـ / أصحاب كوبونات التحصيل

٢ - عندما يصل إشعار تحصيل الكمبيالات من البنك الموزع بعد خصم الضرائب المستحقة من المنبع نجري القيد:

من حـ / البنوك المحلية

إلى حـ / كوبونات التحصيل

٣ - ثم يقيد البنك القيمة لحساب العملاء بعد خصم عمولة تحصيل الكوبونات أو يعليها لحساب أمانات تحصيل كوبونات أوراق مالية.

من حـ / أصحاب كوبونات التحصيل

إلى مذكورين

حـ / الحسابات الجارية

أو حـ / أمانات تحصيل كوبونات الأوراق المالية

حـ / عمولة تحصيل الكوبونات

٤ - إذا كانت الأوراق المالية مملوكة للبنك يجرى القيد:

من حـ / البنوك المحلية

إلى حـ / إيرادات الاستثمارات

٣ ـ استلام الأوراق المالية كودائع بصفة تأمين :

تتسلم البنوك التجارية الأوراق المالية بصفة وديعة قد تأتي من مصادر مختلفة .

١ ـ يودع العملاء أوراقهم بصفة أمانة للمحافظة عليها (إيداع أوراق مالية بصفة أمانة) .

٢ ـ يودع العملاء أوراقهم المالية بصفة مؤقتة كضمان أو تأمين لسلفة (إيداع أوراق مالية بصفة تأمين) .

٣ ـ يودع العملاء أو المراسلين أوراق مالية لغرض إجراء عملية بيعها أو تحصيل كوبوناتها .

ومن المفترض أن البنك غير مسؤول عن قيمة الأوراق المالية وإنما عن عددها ويلتزم البنك برد نفس الأوراق المالية لأصحابها .

١ ـ إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة :

تقوم البنوك التجارية باستلام الأوراق المالية بصفة أمانة مقابل أجر ويعطى ذلك للعميل اطمئنان على سلامة أوراقه المالية وعدم تعرضها للسرقة أو الحريق أو الضياع ـ وعادةً ما يقوم البنك التجاري بالعمليات المصرفية الخاصة بالأوراق التجارية مثل تحصيل كوبوناتها أو استرداد قيمتها في مواعيد استحقاقها وتسجيل تلك القيم بالحسابات الجارية للعملاء .

وحفظ الأوراق المالية لدى البنك يخلق علاقة وثيقة بين العميل وبنكه فعادةً ما يقوم العميل بفتح حساب جاري له لإيداع الكوبونات المحصلة أو السندات المستهلكة كذلك قد يكلف العميل بنكه بشراء أوراق مالية أخرى أو بيع أوراق مالية . لذلك يجب تشجيع العملاء على إيداع أوراقهم المالية بالبنك .

وتنحصر عملية الإيداع في :

أ ـ إيداع الأوراق .

ب ـ تحصيل أجور الإيداع .

حـ ـ سحب الأوراق المودعة .

ـ في حالة الإيداع :

١ ـ يتولى موظف الشباك بقسم الأوراق المالية فحص الأوراق المالية فحصاً شاملاً للتأكد من الآتي :

ـ وجود مستند الملكية (فاتورة السمسار أو حافظة بنك معتمد) موضح بها تاريخ الشراء واسم العميل والكمية المشتراة ..

ـ ان اسم العميل المودع موضح على الأسهم الاسمية .

ـ ان الأوراق المالية المطلوب إيداعها بالملف نفذت بشأنها القوانين السارية قبل تقديمها للحصر وتحصيل قيمتها وإضافتها لحساب العميل الجاري .

ـ وعند ورود رسائل أوراق مالية من الفروع أو من المراسلين لإيداعها لحسابهم يقوم موظف الشباك بفحص الرسالة وفحص محتوياتها ومطابقتها مع البيانات الواردة في خطاب الإرسال والحافظة المرفقة به وفحص محتوياتها ويتولى موظف مختص في القسم إثبات جميع بيانات الرسالة في سجل الرسائل الواردة .

٢ ـ بعد إتمام إجراءات الفحص والتأكد من استيفاء وصحة البيانات تحرر باسم العميل قسيمة إيداع تتكون من أصل وصورتين :

ـ الأصل يسلم للعميل كإيصال إيداع بعد توقيع رئيس القسم والمراقب .

ـ الصورة الأولى تجرى بموجبها القيود في سجل استاذ العملاء والشركات .

ـ الصورة الثانية تجرى بموجبها القيود في دفتر اليومية .

ويوضح بالقسيمة تاريخ الإيداع واسم العميل وعنوانه ورقم حسابه

وكمية الأوراق المودعة ويراعى حفظ مستند الملكية مرفقاً بالأوراق المالية بصفة مستمرة.

٣ - يستوفى توقيع العميل على صورتي قسيمة الإيداع ثم يسلم أصل القسيمة إلى العميل بإيصال إيداع بعد التوقيع عليه من رئيس القسم.

- بالنسبة للأوراق المالية المودعة ضماناً لمديونية العميل قبل الفرع يقوم موظف الشباك بوضع ختم «هذه الأوراق مودعة ضماناً للتسهيلات الممنوحة للعميل».

يجرى قيد في اليومية العامة كالآتي:

من مذكورين
حـ / أسهم مودعة كأمانة
حـ / سندات مودعة كأمانة
حـ / حصص تأسيس مودعة كأمانة
إلى حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة

---

٤ - يتم القيد في سجل يومية الأوراق المالية (صفحة الإيداع) ويكون مسؤولاً عن القيد في هذه الصفحة بالنسبة لقيود الإيداع ثم يرسل سجل اليومية مع الأوراق المودعة إلى الموظف المختص بقسم الحفظ حيث يقوم بمراجعة الأوراق المالية واستلامها والتأشير بما يفيد ذلك في خانة الاستلام. مع قيد حركة الإيداع في بطاقتي العميل والشركات وإثبات رصيد كل من العميل والشركة بعد الإيداع.

٥ - تسلم مستندات حركة اليومية إلى قسم المراجعة في نهاية اليوم مع استيفاء تأشيرة المراجع المختص بأسفل صفحتي اليومية (الإيداع - السحب) بما يفيد استلامه للمستندات.

٦ - يقوم المراجع المختص بمراجعة جميع البيانات المدونة مستنداً بدقة.

ب ـ أجور الإيداع :

يكون إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة نظير أجر يحتسب بنسبة مئوية من القيمة الاسمية للورقة . ويتم إجراء قيد اليومية التالي لإثبات تحصيل أجور الإيداع .

من مذكورين

حـ / الخزينة

حـ / الحسابات الجارية

حـ / أجور الإيداع المستحقة عن السنة

إلى حـ / أجور إيداع

حـ ـ سحب الأوراق المالية :

تسحب الأوراق المالية بصفة أمانة بموجب طلب يوقعه العميل أو أي شخص لديه توكيل رسمي من المودع . ويثبت هذا السحب على حافظة الإيداع الأصلية وتسلم الأوراق بعد أن يوقع العميل على الإيصال الخاص باستلامه الأوراق المالية .

وتسجل عملية السحب في ملف العميل بمعرفة الموظف المختص وفي سجل الشركات بالنسبة للأوراق المودعة كأمانة .

بعد ذلك ترسل الحوافظ والإيصالات بعد توقيع العميل عليها إلى قسم الأرشيف للحفظ ويتم إثبات قيد اليومية التالي :

من حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة

إلى مذكورين

حـ / أسهم مودعة كأمانة

حـ / سندات مودعة كأمانة

حـ / حصص تأسيس مودعة كأمانة

٢ ـ إيداع الأوراق المالية بصفة تأمين :

لا يختلف إيداع الأوراق المالية بصفة تأمين عن إيداعها بصفة أمانة غير

أنها تبقى في حيازة البنك حتى تمام سداد السلفة .

٣ ـ إيداع الأوراق المالية لبيعها أو تحصيل قيمتها :

تم شرح هذه العملية في الصفحات السابقة .

٤ ـ التأمين ضد استهلاك السندات :

يحدث عادةً أن يرتفع سعر السوق للسندات عن سعرها الاسمي كلما قل العدد الموجود منها بسبب الاستهلاك السنوي الذي بموجبه تدفع الشركة المصدرة للسند القيمة الاسمية لحامله . لذلك قد يجد المستثمر نفسه في وضع مواجهة خسارة محتملة إذا ما تم استهلاك سنداته وكانت قيمتها السوقية أكبر من قيمتها الاسمية . لذلك يلجأ للتأمين عليها . وتقوم البنوك بهذا التأمين في حالة استهلاك السند المؤمن عليه إما أن يعطى للعميل سند آخر بدلاً منه له نفس حقوق السند المستهلك أو يعطى له الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الاسمية .

ويتوقف مقدار قسط التأمين على الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الاسمية للسند. ويحتفظ قسم الأوراق المالية ببطاقات تتضمن أرقام المستندات واسم العميل صاحب السند ورقم حسابه . وتسحب البطاقات التي استهلكت أو بيعت وتضاف بطاقات السندات الواردة للحفظ.

ويقوم البنك بإجراء القيود التالية بالنسبة لعمليات التأمين على استهلاك السندات :

١ ـ عندما يقوم البنك بشراء سندات لإعطائها لعملائه الذين تستهلك سنداتهم يكون قيد الشراء :

من حـ / محفظة الأوراق المالية

إلى حـ / الخزينة

---

٢ ـ ويخصم البنك من الحسابات الجارية أو يحصل نقداً على قيمة قسط التأمين بالقيد:

من حـ / الخزينة

أو من حـ / الحسابات الجارية

إلى حـ / التأمين ضد استهلاك السندات

٣ ـ وعندما يتم استهلاك بعض سندات العملاء يقوم البنك بإعطاء العميل سندات بديلة عن السندات المستهلكة ويثبت القيد الآتي رد العميل للسندات:

من حـ / سندات مستهلكة

إلى حـ / التأمين ضد استهلاك السندات

وذلك بالقيمة الاسمية للسندات المستهلكة

٤ ـ وعندما يقدم البنك سندات جديدة للعميل بدلاً من السندات المستهلكة يكون القيد:

من حـ / التأمين ضد استهلاك السندات

إلى حـ / محفظة الأوراق المالية

بقيمة شراء البنك لهذه السندات

٥ ـ وعندما يقوم البنك بتحصيل القيمة الاسمية للسندات المستهلكة يكون القيد:

من حـ / الخزينة

أو من حـ / الشركة المصدرة للسندات

إلى حـ / السندات المستهلكة

٦ ـ ويمثل رصيد حـ / التأمين ضد استهلاك السندات حساب أرباح وخسائر لهذه العملية يرحل رصيده إلى حساب الأرباح والخسائر في نهاية الفترة المالية بالقيد:

من حـ / التأمين ضد استهلاك السندات

إلى حـ / أ. خ

ربح عملية التأمين ضد استهلاك السندات

أو من حـ / أ. خ

إلى حـ / التأمين ضد استهلاك السندات

خسارة عملية التأمين ضد استهلاك السندات

٥ ـ إصدار الأوراق المالية نيابة عن الشركات :

نظراً لأن وجود البنوك في السوق المالية يسمح لها بالاتصال بمصادر الاستثمار عادةً ما تلجأ الشركات إلى أحد البنوك للقيام نيابة عنها بإصدار أسهمها أو سنداتها ونواجه حالتان في هذا الصدد:

١ ـ قيام البنك بإصدار الأوراق المالية بدون ضمان وفي هذه الحالة يحصل البنك على عمولة مقابل كل سهم أو سند يتم الاكتتاب فيه.

٢ ـ قيام البنك بإصدار الأوراق المالية بضمان بيعها بالكامل وفي هذه الحالة إذا لم يتم البيع بالكامل يتحمل البنك بشراء الأوراق المالية التي لم يتم الاكتتاب فيها حتى تستطيع الشركة المصدرة لها بدء نشاطها قانوناً. وفي هذه الحالة يحصل البنك على عمولة أكبر.

١ ـ قيام البنك بإصدار الأوراق المالية بدون ضمان :

عندما يكتتب العملاء في الأوراق المالية يتم ذلك إما نقداً أو خصماً من الحسابات الجارية بالبنك أو بتقديم شيكات مسحوبة على أحد البنوك فيكون القيد:

من مذكورين

حـ / الخزينة

حـ / الحسابات الجارية

حـ / البنوك المحلية

إلى حـ / الاكتتاب في أسهم شركة أبو قير للأسمدة

وعند قفل باب الاكتتاب يحول البنك قيمة الأسهم المكتتب فيها إلى حساب الشركة المصدرة لها بعد خصم عمولته بالقيد:

من حـ / الاكتتاب في أسهم شركة أبو قير للأسمدة

إلى مذكورين

حـ / الحساب الجاري لشركة أبو قير

حـ / عمولة الإصدار

وعادةً ما يقوم البنك بالنشر في الصحف لإعلام المستثمرين بفتح الاكتتاب في الأوراق المالية وقد يقوم بصرف مصروفات بصدد عملية الاكتتاب ففي هذه الحالة يكون القيد:

من حـ / مصاريف إصدار أسهم شركة . . .

إلى حـ / الخزينة

أو إلى حـ / الشيكات المستحقة الدفع

ويفتح حـ / أ. خ لإصدار الشركة المعينة يجعل مديناً بهذه المصاريف ودائناً بالعمولة التي حصل عليها البنك والفرق يمثل ربح أو خسارة عملية الاكتتاب في هذا النوع من الأوراق المالية .

٢ ـ إصدار الأوراق المالية بضمان تغطية الإصدار:

في هذه الحالة يقوم البنك بضمان الشراء الكامل لكل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب فإذا لم يتم الاكتتاب في كل الأوراق المالية يشتري البنك المتبقي ويحتفظ به بمحفظة أوراقه المالية .

أ ـ حين بيع الأوراق المالية للعملاء يكون القيد:

من مذكورين

حـ / الخزينة

حـ / الحسابات الجارية

حـ / البنوك المحلية

إلى حـ / الاكتتاب في أسهم شركة أبو قير للأسمدة

ب ـ عند عدم كفاية الأسهم المكتسب فيها لتغطية الأسهم المطروحة

للاكتتاب يقوم البنك بشراء الباقي بالقيد:

من حـ / محفظة الأوراق المالية

إلى حـ / الاكتتاب في أسهم شركة أبو قير للأسمدة

حـ - وعندما يحول البنك قيمة الاكتتاب بالكامل إلى الشركة المصدرة بعد أن يخصم عمولته يكون القيد:

من حـ / الاكتتاب في أسهم شركة أبو قير للأسمدة

إلى مذكورين

حـ / الحساب الجاري لشركة أبو قير

حـ / عمولة الإصدار

الفصل التاسع

قسم خطابات الضمان

تعريف خطاب الضمان :

هو عبارة عن تعهد كتابي صادر من أحد البنوك بناءً على طلب عميله لصالح شخص معين (المستفيد) يضمن البنك بموجبه عميله في تنفيذ التزاماته قبل المستفيد في حدود مبلغ معين وخلال مدة معينة .

أطراف خطاب الضمان :

من التعريف السابق يتضح أن لخطاب الضمان ٣ أطراف هم :

١ ـ البنك الذي أصدر خطاب الضمان .

٢ ـ المستفيد وهو الذي يصدر خطاب الضمان لصالحه ويكون البنك ملتزم قبله في حدود قيمة خطاب الضمان وخلال فترة سريانه .

٣ ـ العميل الذي يتقدم للبنك طالباً إصدار خطاب الضمان .

يتضح مما سبق أنه لا بد من توافر الآتي في خطاب الضمان :

١ ـ خطاب الضمان لا بد وأن يكون صادر من بنك . وعلى ذلك

فخطابات الضمان التي تصدر عن غير البنوك لا تعتبر خطابات ضمان بالمعنى الصحيح. رغم ما كان يقضي به القانون ٦٠ لسنة ١٩٦٣ (قانون المؤسسات العامة) من التصريح للمؤسسات العامة بأن تصدر خطابات ضمان في حكم خطابات الضمان الصادرة من البنوك. فإن هذه الضمانات لم ترقى إلى مستوى خطابات الضمان التي تصدرها البنوك. لذلك فإن القانون ٣٢ لسنة ١٩٦٦ لم يرد فيه مماثل لما ورد بالقانون ٦٠ لسنة ١٩٦٣. وبذلك امتنع على المؤسسات إصدار خطابات الضمان وأصبحت الضمانات التي تصدرها لا تخرج عن كونها كفالة تصدرها المؤسسة لزيادة الضمان الأصلي.

٢ ـ خطاب الضمان صادر لصالح شخص ولا يجوز تداوله إذ أن تعهد البنك في خطاب الضمان شخصي ولا يجوز تظهيره لغير المستفيد. كما لا يجوز للمستفيد فيه التنازل عنه لشخص آخر وعليه فإنه لا يجوز للبنك أن يدفع قيمة خطاب الضمان إلا للشخص المستفيد منه.

٣ ـ خطاب الضمان صادر من البنك لصالح مستفيد معين لضمان عميله وعليه فإن العلاقة تكون مباشرة بين البنك والمستفيد والالتزام الواقع على البنك نهائي وفوري ولا يجوز القول بأنه معلق على تقصير عميله في الوفاء بالتزامه قبل المستفيد وعليه لا يجوز للبنك التوقف عن السداد طالما أن المطالبة قد وردت إليه خلال فترة سريان خطاب الضمان.

كما لا يجوز القول بأن خطاب الضمان يعتبر كفالة إذ أن التزام الكفيل تابع لالتزام المكفول من حيث صحته أو بطلانه إلا أن البنك يكون ملتزم بموجب خطاب الضمان بأن يدفع قيمته إذا ما طولب بها خلال فترة سَريان الخطاب.

٤ ـ خطاب الضمان محدد القيمة وعليه فإن التزام البنك قبل المستفيد محدد في صلب الخطاب.

٥ ـ خطاب الضمان غالباً ما يكون محدد المدة وعليه يجب على المستفيد أن يطالب البنك إما بسداد قيمته أو تجديد صلاحيته في حالة عدم

الانتهاء من الغرض الذي صدر من أجله وفي كلتا الحالتين يجب أن تكون المطالبة خلال فترة سريان خطاب الضمان. وإلا فإنه يتعين على البنك عدم الاستجابة لطلب المستفيد إذا جاءت المطالبة بعد انتهاء المدة.

يمكن تقسيم خطابات الضمان إلى نوعين وهما :

١ ـ خطابات الضمان المحلية .

٢ ـ خطابات الضمان الخارجية .

أولاً ـ خطابات الضمان المحلية :

ويقصد بها تلك التي تصدرها البنوك المحلية لعملائها المحليين والمستفيدين المحليين أي لا يوجد بين أطرافها طرف أجنبي وتنقسم هذه الخطابات إلى الأنواع الآتية :

١ ـ خطابات ضمان للمناقصات والمزايدات .

٢ ـ خطابات ضمان ملاحية .

٣ ـ خطابات ضمان الجمارك .

٤ ـ خطابات ضمان الدفعة المقدمة .

٥ ـ خطابات ضمان العهد .

٦ ـ خطابات الضمان المهنية .

١ ـ خطابات ضمان المناقصات والمزايدات :

عندما يتقدم مقاول أو مورد للاشتراك في مناقصة أو مزايدة فإن المادة رقم ٤٨ من لائحة المناقصات والمزايدات الحكومية تقضي بأن يدفع تأمين مؤقت لا يقل عن ١٪ من مجموع قيمة العطاء في مقاولات الأعمال ولا يقل عن ٢٪ من قيمة العطاء فيما عدا ذلك ويكون التأمين نقدي أو بخطاب ضمان .

كما تقضي اللائحة المشار إليها بأنه على من يرسو عليه العطاء أن يقوم خلال مدة لا تجاوز ١٠ أيام من اليوم التالي لإخطاره بتقديم تأمين نهائي قدره ٥٪ من قيمة عطائه في حالة مقاولات الأعمال و ١٠٪ فيما عدا ذلك .

ويمكن تقسيم خطابات ضمان المناقصات والمزايدات إلى قسمين:

١ - خطابات ضمان ابتدائية: وتقدم من جميع المشتركين في العملية وتكون في حدود ١٪ بالنسبة لمقاولات الأعمال و ٢٪ فيما عدا ذلك.

٢ - خطابات ضمان نهائية: وتقدم ممن يرسو عليه العطاء خلال ١٠ أيام من اليوم التالي لإخطاره وتكون في حدود ٥٪ من قيمة العطاء في مقاولات الأعمال ١٠٪ فيما عدا ذلك.

٢ - خطابات الضمان الملاحية:

بالنسبة لعمليات الاستيردا من الخارج فإن المصدر الأجنبي يقوم بتسليم البضاعة إلى وكيل شركة الملاحة لشحنها إلى المستورد مقابل استلامه لبوليصة الشحن ويقوم المصدر بدوره بإرسال مستندات الشحن والتي تشتمل على بوليصة الشحن وبوليصة التأمين وشهادات الفحص وشهادات المنشأ بالبريد إلى بنك المستورد المحلي الذي يقوم بدوره بتسليم المستندات للمستورد الذي يقوم بتسليم المستندات لوكيل شركة الملاحة في ميناء الوصول نظير تسليمه البضاعة.

ولكن في حالة ضياع المستندات أو وصول الباخرة المشحون عليها البضاعة قبل وصول المستندات. يتم إيداع البضاعة في مخازن الجمارك على حساب المستورد لحين تقدمه لاستلامها وهنا يلجأ المستورد إلى بنكه الذي سبق له أن فتح اعتماد الاستيراد لإصدار خطاب ضمان لصالح شركة الملاحة بقيمة البضائع المستوردة ويقوم بتسليمه إلى وكيل شركة الملاحة مقابل تسليمه البضاعة.

وعند استلام بنك المستورد لمستندات الشحن يقوم بتسليمها للوكيل الملاحي مقابل سحب خطابات الضمان الملاحي.

٣ - خطابات ضمان الجمارك:

من المتفق عليه أن يتم تحصيل الرسوم الجمركية المستحقة على

البضائع لمجرد دخولها أو خروجها من البلاد ولكن تسهيلاً للعمل وتيسيراً على المتعاملين فإن مصلحة الجمارك تقوم بقبول خطابات ضمان بدلاً من تحصيل الرسوم الجمركية نقداً في بعض الأحيان نذكر منها على سبيل المثال ما يلي:

أ ـ نظام الإيداع :

في بعض الأحيان يتم استيراد بضائع من الخارج بهدف إعادة تصديرها ويمر وقت بين استلامها وإعادة تصديرها. ولما كانت الرسوم الجمركية تستحق على البضائع لمجرد دخولها المنطقة الجمركية ونيسيراً على المستوردين الذين سوف يعيدوا تصدير هذه البضائع فإن الجمارك تقبل منهم خطاب ضمان بقيمة الرسوم الجمركية المستحقة على هذه البضاعة.

ب ـ خطابات ضمان السماح المؤقت :

في بعض الأحيان يحتاج الأمر إلى إرسال بعض المنتجات غير مكتملة الصنع إلى خارج البلاد لإضافة مرحلة إنتاجية معينة إليها ثم إعادتها إلى البلاد مرة أخرى وحتى تضمن الجمارك استعادة هذه البضائع من الخارج فإنها تطلب إيداع تأمين نقدي أو خطاب ضمان من أحد البنوك (خطاب ضمان السماح المؤقت) ويسري هذا النظام على السيارات التي ترد من الخارج رفق السياح وكذلك المجوهرات.

حـ ـ خطابات ضمان البضائع العابرة :

في بعض الأحيان يتم مرور البضائع من خلال بلد معين من غير طريق البحر فمثلاً أثناء إغلاق قناة السويس يتم مرور بضائع خاصة بفرنسا ومستوردة من الهند عن طريق تفريغها بميناء السويس وتوصيلها إلى البواخر الراسية في الاسكندرية ونظراً لأنه يوجد احتمال لتسرب هذه البضائع في الطريق وبيعها داخل مصر فإن السلطات الجمركية تحصل من صاحب البضاعة على خطاب ضمان بقيمة الرسوم الجمركية التي تستحق على هذه البضاعة في حالة بيعها في مصر وعند تسليم السلطات الجمركية ما يفيد أن

البضائع التي تم تفريغها في ميناء السويس قد تم شحنها من ميناء الاسكندرية يتم الإفراج عن خطاب الضمان.

د - خطابات ضمان تيسير التخليص عن البضائع:

قد يحتاج الأمر إلى سرعة التخليص على البضائع المستوردة لأنها سريعة التلف أو تكون طبيعتها لا تحتمل انتظار الإجراءات الجمركية، وفي هذه الحالة فإن المستورد يقوم بإيداع خطاب ضمان لصالح مصلحة الجمارك بمبلغ معين تقدره السلطات الجمركية وذلك نظير الإفراج الفوري عن البضائع على أن يتم تقدير الرسوم الجمركية فيما بعد. وفي حالة عدم سداد المستورد لها يتم مصادرة قيمة خطاب الضمان.

٤ - خطابات ضمان الدفعات المقدمة:

في عمليات المقاولات وفي بعض الأحيان تتضمن العقود المبرمة بين الجهة المسندة للعملية والمقاول قيام الجهة المسندة بدفع نقدية مقدماً مساهمة منها في تسهيل التمويل إلا أنها تطلب تقديم خطاب ضمان من أحد البنوك المعتمدة يسمى بخطاب ضمان الدفعة المقدمة.

٥ - خطاب ضمان العهدة والآلات المعارة:

في بعض الأحيان يتطلب النشاط التجاري تسليم عهد أو الآت على سبيل الإعارة من شخص لآخر ونظراً لأن هذه العهدة تكون بمبالغ كبيرة فإن الأمر يتطلب أن يقوم المستلم بإيداع تأمين نقدي أو خطاب ضمان صادر من أحد البنوك لصالح الشخص صاحب المهمات والآلات كضمان لإعادة تلك المهمات أو الآلات.

٦ - خطابات الضمان المهنية:

قد يتطلب الأمر أن يقوم المهني بإيداع تأمين نقدي معين حتى يتمكن من إصدار ترخيص مزاولة المهنة لذلك يلجأ بعض المهنيين إلى البنوك لإصدار خطاب ضمان باسمهم ولصالح الجهة التي تصدر لهم الترخيص بقيمة التأمين المطلوب بدلاً من إيداع التأمين نقداً.

ثانياً ـ خطابات الضمان الخارجية :

ويقصد بها تلك الخطابات التي يكون أحد أطرافها أجنبي وتنقسم إلى نوعين :

أ ـ خطابات ضمان صادرة بناء على طلب عميل أجنبي :

في بعض الأحيان وفي عمليات المناقصات والمزايدات العالمية يتقدم إليها موردين أو مشترين من خارج البلاد وطالما أن شروط المناقصة أو المزايدة تقضي بأن يرفق بمستندات المناقصة أو المزايدة خطاب ضمان ابتدائي يستبدل بخطاب ضمان نهائي في حالة رسو العمّلية على مقدم العطاء فإن العميل الأجنبي يطلب من بنكه في الخارج إصدار خطاب ضمان لصالح الجهة صاحبة العملية في الداخل فيطلب من مراسله (البنك المحلي) إما إضافة تعزيزه لخطاب الضمان الأجنبي على مسؤولية البنك الخارجي أو إصدار خطاب ضمان لصالح الجهة المحلية على مسؤولية المراسل الأجنبي .

ب ـ خطابات الضمان الصادرة لصالح مستفيد غير مقيم :

قد تشترك بعض الشركات المحلية في مناقصات أو مزايدات دولية خصوصاً في عمليات المقاولات والإنشاءات أو قد تشتري بضائع على أن يتم السداد على دفعات في آجال محددة وفي هذه الحالة تطلب الجهة صاحبة المشروع أو البائع خطاب ضمان لصالح هذه الجهة لضمان التنفيذ أو السداد في المواعيد المحددة .

وفي هذه الحالة فإن الشركة المحلية تطلب من البنك المحلي إصدار خطاب ضمان لصالح الجهة المستفيدة إلا أنه نظراً لعدم معرفة الجهة المستفيدة للبنك المحلي فإنه يطلب من مراسله في بلد المستفيد إما إضافة تعزيزه لخطاب الضمان أو إصدار خطاب ضمان لصالح الجهة المستفيدة على أن يلتزم البنك المحلي قبله بجميع ما يتحمله نتيجة لإصدار هذا الضمان .

الناحية العملية لإصدار وكيفية متابعة خطاب الضمان

نتعرض في هذا المبحث إلى الطريقة التي يلزم أن يسلكها العميل للحصول على تسهيلات خطابات ضمان ثم دراسة طلب إصدار خطاب الضمان والتعرف على شروطه ثم القيود المحاسبية التي تتم والسجلات المختلفة التي يلزم إثبات خطابات الضمان فيها.

١ ـ كيفية الحصول على تسهيلات خطابات الضمان :

يتقدم العميل إلى البنك بطلب منحة تسهيلات خطابات ضمان والمقصود بالتسهيلات هو تقرير حد معين يسمح البنك بإصدار خطابات ضمان للعميل في حدوده وبشروط معينة وهذه التسهيلات سنوية ويلزم تجديدها كل سنة وعندما يتقدم العميل بالطلب تتم دراسته في ضوء سابق عملياته ومدى جديته في تنفيذ تعهداته السابقة. وتتم جميع هذه الدراسات عن طريق تحليل ميزانياته والاستعلامات التي يجريها البنك. إلخ. ويقرر للعميل حد معين كتسهيلات خطابات ضمان ويحدد له نسبة التأمين النقدي التي يلزم أن يؤديه عن كل خطاب ضمان عند إصداره ولمزيد من الاحتياط فإن البنك يحصل من العميل على كمبيالة لأمره بقيمة الجزء غير المغطى نقداً.

٢ ـ طلب إصدار خطاب الضمان :

يتعين على العميل أن يتقدم إلى البنك بطلب إصدار خطاب الضمان على النموذج المعد لذلك لدى البنك.

وعند استلام قسم خطابات الضمان للطلب يقوم بالتأكد من صحة وتوقيع العميل عليه ويتم ذلك بقسم الحسابات الجارية ثم يتم قيد الطلب بقسم المراسلات وتسجيل طلبات إصدار خطابات الضمان بقسم خطابات الضمان ويتم إيضاح مركز العميل بالنسبة لخطابات الضمان القائمة باسم

العميل طرف الفرع وقيمة التأمينات المحصلة على ذمة تلك الخطابات.

ويعرض المركز على مدير الفرع أو من ينوب عنه للحصول على موافقة على إصدار الخطاب. ثم يلي ذلك حجز قيمة التأمين والمصاريف من حساب العميل بقسم الحسابات الجارية.

٣ - إصدار خطاب الضمان:

بعد الحصول على موافقة المدير أو من ينوب عنه على طلب إصدار خطاب الضمان وحجز قيمة التأمين والمصاريف من حساب العميل يقوم قسم خطابات الضمان بتحرير الخطاب المطلوب والتوقيع عليه ممن لهم حق التوقيع عن البنك.

وقبل تسليم العميل خطاب الضمان يتعين على قسم خطابات الضمان إجراء قيود الإصدار وخصم التأمين والعمولات والدمغات وقيد بيانات خطاب الضمان في السجلات المختلفة.

٤ - القيود المحاسبية لإصدار خطاب الضمان:

يتعين على البنك إجراء نوعين من القيود المحاسبية.

النوع الأول: ويسمى بالقيود النظامية لمعرفة قيمة الالتزامات التي يلتزم بها البنك وتكون بكامل قيمة خطابات الضمان المصدرة.

النوع الثاني: قيود حسابية لإثبات قيمة التأمين المحصل من العملاء وكذلك العمولات والمصاريف وتجرى القيود كما يلي:

القيود النظامية:

××× من حـ / التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

××× إلى حـ / خطابات الضمان

(بكامل قيمة خطاب الضمان)

القيود الحسابية:

××× من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× حـ / تأمينات خطابات الضمان (بقيمة التأمين)

×× حـ / العمولة (خطابات الضمان)

×× حـ / طوابع الدمغة

×× حـ / البريد

خصم قيمة تأمين خطاب الضمان مع العمولة من حـ / المقاول

٥ - السجلات في قسم خطابات الضمان :

يقوم البنك بتسجيل خطابات الضمان في سجلاته المختلفة وفقاً لما يلي :

أ - سجل خطابات الضمان المصدرة :

ويسجل في هذا السجل جميع خطابات الضمان المصدرة وفقاً لأرقامها المسلسلة وتواريخ إصدارها ويوضح أيضاً اسم العميل والجهة المستفيدة وتاريخ الاستحقاق والتجديدات ويتم جمع هذا السجل يومياً لمراجعة مجموع حركته مع قسم الحسابات العامة .

ب - سجل المخاطر (الرسك) :

نظراً لأن البنك يحدد لعميله حداً معيناً يتم إصدار خطابات الضمان في حدوده فإنه يعد مركز للعميل يوضح به إجمالي قيمة الخطابات الصادرة باسم هذا العميل سواء كانت ابتدائية أو نهائية ويسمى هذا المركز برسك العميل ويدون به تاريخ إصدار كل ضمان ورقمه وتاريخ الاستحقاق والجهة المستفيدة ورصيده (قيمة) خطابات الضمان القائمة والتأمين المحصل من العميل عن الخطابات القائمة .

ومن النظرة الأولى لسجل الرسك يمكن معرفة مركز العميل لدى الفرع بالنسبة لخطابات الضمان ويلاحظ أنه عند إلغاء أي خطاب ضمان يتم تخفيض

رصيد خطابات الضمان القائمة وكذلك تخفيض التأمين بالكامل وقيمة التأمين السابق تحصيله.

حـ ـ أجندة خطابات الضمان :

يقوم البنك بفتح أجندة استحقاقات لخطابات الضمان وذلك لمتابعة استحقاقاتها حتى يطالب الجهات المستفيدة بإعادة خطابات الضمان التي ينتهي آجلها ولا يطلب منه تجديدها أو سدادها خلال فترة سريانها.

وتشمل الأجندة على عدة بيانات أهمها تاريخ الإصدار ورقم الضمان واسم العميل والجهة المستفيدة وقيمة الخطاب وعند استرداد خطاب الضمان أو سداده يتم خصم قيمة خطاب الضمان من صفحة الأجندة أما عند مد أجل الخطاب فيتم خصم قيمة الخطاب من صفحة الأجندة ويتم قيده في صفحة الاستحقاق الجديدة وهكذا.

٦ ـ تسليم العميل خطاب الضمان :

بعدما يتم تحرير خطاب الضمان والتوقيع عليه وبعد إجراء القيود المحاسبية وإثباته في السجلات يتم تسليمه للعميل مقابل توقيعه على طلب إصدار خطاب الضمان بالاستلام في الخانة المخصصة لذلك.

٧ ـ تعزيز إصدار خطاب الضمان :

لما كان العميل قد تسلم بنفسه خطاب الضمان وسيقوم بتسليمه باليد أو بالبريد للجهة المستفيدة فإن البنك يقوم بإخطار الجهة المستفيدة من جانبه بموجب خطاب مسجل بما يفيد أنه قام بإصدار خطاب الضمان باسم عميله ولصالحها ويسمى هذا الخطاب بخطاب تعزيز إصدار خطاب الضمان.

٨ ـ مد أجل خطاب الضمان :

في أغلب الأحيان لا ينتهي الغرض من خطاب الضمان خلال مدة صلاحيته الأولى لذلك فإن الجهة المستفيدة تطلب من البنك مد أجله وعند استلام البنك لطلب مد أجل الخطاب يتعين عليه أن يتحقق من أن الطلب

وصله خلال فترة سريان الضمان وعليه فإنه يقوم بإصدار خطاب تجديد.

ويقوم البنك بتحصيل عمولة ومصاريف مد أجل خطاب الضمان ويقيد لما يلي:

××× من حـ/ الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× حـ/ العمولة

×× حـ/ طوابع الدمغة

×× حـ/ طوابع البريد

---

٩ - إلغاء خطاب الضمان:

يتم إلغاء الضمان من سجلات البنك لأي من الأسباب الأسباب الثلاث الآتية:

أ - استرداد خطاب الضمان:

عند الانتهاء من الغرض الذي من أجله أصدر خطاب الضمان تقوم الجهة المستفيدة بإعادته إلى البنك ويتعين على المسؤولين بقسم خطابات الضمان أن يتأكدوا من أن جميع التجديدات السابق إصدارها قد تم استردادها من الجهة المستفيدة ويتم إجراء قيود الإلغاء سواء نظامية أو حسابية كما يلي:

القيود النظامية:

×× من حـ/ خطابات الضمان

×× إلى حـ/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

(بكامل قيمة الخطاب)

القيود الحسابية:

×× من حـ/ تأمينات خطابات الضمان

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية

(بقيمة التأمين السابق خصمه على ذمة خطابات الضمان)

ثم يتم التأشير في سجل إصدار خطابات الضمان بما يفيد الغاؤه وكذلك يتم خصم الضمان والتأمين من سجل رسك العميل وكذلك من الأجندة .

ب ـ سداد قيمة خطاب الضمان :

في بعض الأحيان يطلب المستفيد سداد قيمة حطاب الضمان وفي هذه الحالة يتعين على البنك موافاة المستفيد بشيك مصرفي (مقبول الدفع) بقيمة خطاب الضمان مقابل استرداد خطاب الضمان وتجديداته وفي هذه الحالة تجرى القيود التالية :

القيود النظامية :

××× من حـ / خطابات الضمان

××× إلى حـ / التزام العملاء مقابل خطابات الضمان

(بكامل قيمة خطاب الضمان)

القيود الحسابية :

من مذكورين

×× حـ / تأمينات خطابات الضمان (بقيمة التأمين السابق حجزه)

×× حـ / الحسابات الجارية (باقي قيمة خطاب الضمان)

××× إلى حـ / الشيكات المستحقة الدفع (بكامل قيمة الخطاب)

ويتم التأشير في سجل إصدار خطابات الضمان بما يفيد سداد خطاب الضمان وكذلك يتم التسجيل في كل من سجل رسك العميل والأجندة .

حـ ـ إلغاء خطاب الضمان لانتهاء أجله :

في بعض الأحيان لا يرد البنك طلب مد أجل خطاب الضمان ولذلك لا يتم رد خطاب الضمان ومن متابعة الأجندة يمكن التعرف على الخطابات التي استحق أجالها ولم ترد وفي هذه الحالة ينتظر البنك لمدة معينة كمهلة بريدية لوصول طلبات مد الأجل ثم يقوم بإخطار الجهة المستفيدة بأن خطاب

الضمان قد انتهى أجله ويطلب منها موافاته به ويقوم في نفس الوقت بإلغائه من سجلاته وتتم نفس القيود النظامية والمحاسبية السابق ذكرها في الفقرة «أ».

مثال محلول .

تقدم أحد المقاولين لبنك القاهرة طالباً منحه خطاب ضمان نهائي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جم من حسابه الجاري وقد حسب البنك عمولة ١٪ من القيمة ولما لم يقم العميل بتنفيذ العملية التي رست عليه من وزارة الصناعة اضطرت الوزارة إلى الرجوع على البنك بقيمة خطاب الضمان وصرف قيمته فورا .

والمطلوب :

إثبات قيود اليومية اللازمة :

٢٠,٠٠٠ من حـ / التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان
٢٠,٠٠٠ إلى حـ / خطابات الضمان
إثبات قيمة التزام البنك في مواجهة خطابات الضمان

٢٢,٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية
حـ / العميل . .
إلى مذكورين
٢٠,٠٠٠ حـ / تأمينات خطابات ضمان
٢,٠٠٠ حـ / العمولة
خصم قيمة التأمين والعمولة من الحساب الجاري للعميل

٢٠,٠٠٠ من حـ / خطابات الضمان
٢٠,٠٠ إلى حـ / التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان
إثبات استرداد خطاب الضمان لعدم تنفيذ العميل لتعاقده

من حـ / تأمينات خطابات ضمان
٢٠,٠ إلى حـ / الشيكات مستحقة الدفع
إثبات توقيع شيك لحساب وزارة الصناعة بقيمة خطاب الضمان



الفصل العاشر

قسم الكمبيو

يمثل قسم الكمبيو حلقة الوصل بين البنك وبين البنوك الأخرى سواء كانت محلية أو خارجية .

ففي مجال التحويلات الداخلية يقوم البنك بالاتي :

١ - التعامل مع الحوالات الصادرة المحلية .
٢ - التعامل مع الحوالات الواردة المحلية .
٣ - الشيكات المصرفية .

أ - شيكات مسحوبة من فرع البنك على نفسه .
ب - شيكات مسحوبة من فرع البنك على فرع آخر .

٤ - الشيكات مقبولة الدفع .

وفي مجأل التحويلات الخارجية يقوم البنك بالتعامل مع :

١ - الحوالات الواردة من مراسلين أجانب سواء كانت بالعملة الأجنبية أو المصرية .

٢ ـ الحوالات الواردة الخارجية من بنوك محلية .

٣ ـ الحوالات الواردة الخارجية من فروع البنك الخارجية بالخارج .

٤ ـ الحوالات الواردة الخارجية من مراسلين بالخارج لإضافتها لحساب أحد العملاء بمصر .

٥ ـ الحوالات الصادرة الخارجية من حسابات العملاء بالنقد الأجنبي .

٦ ـ الحوالات الصادرة خصماً من حسابات العملاء بالنقد الأجنبي لإضافتها لصالح عملاء طرف أحد البنوك المحلية .

٧ ـ الحوالات الصادرة الخارجية خصماً من حسابات العملة بالعملة المصرية وعن طريق تدبير العملة من السوق الموازية أو الرسمية أو اتفاقات الدفع .

٨ ـ تحصيل الشيكات .

٩ ـ شراء النقد الأجنبي .

١٠ ـ صرف النقد الأجنبي .

وسندرس هذا القسم في مبحثان :

المبحث الأول : قسم الكمبيو الداخلي .

المبحث الثاني : قسم الكمبيو الخارجي .

المبحث الأول
في طريقة سير العمل بقسم الكمبيو الداخلي

يمكن تقسيم أعمال الكمبيو الداخلي إلى الآتي :

١ - الحوالات الصادرة المحلية .
٢ - الحوالات الواردة المحلية .
٣ - الشيكانت المصرفية .

أ - شيكات مسحوبة من فرع البنك على نفسه .
ب - شيكات مسحوبة من فرع البنك على فرع آخر

٤ - الشيكات المقبولة الدفع .

أولاً - الحوالات الصادرة المحلية

يقوم البنك بإصدار الحوالات الصادرة المحلية بناءً على تعليمات العملاء خصماً على حساباتهم أو نقداً لتحويل أموال إلى أحد الفروع الأخرى أو إلى أحد البنوك الزميلة لصرفها للمستفيدين نقداً أو إضافتها لحساباتهم لدى هذه الفروع أو البنوك .

خطوات التنفيذ :

١ - الحوالات الصادرة المحلية نقداً :

١ - يتقدم العميل بطلب التحويل بـ (اسم المستفيد وعنوانه ورقم حسابه - المبلغ المراد تحويله - الجهة المراد التحويل إليها - نوع التحويل عادي أو برقي)

٢ - يقوم الموظف المختص بإعداد الحوالة على النموذج المعين الذي يشتمل على جزئين :

الأول : كإشعار إضافة للفرع [illegible]

الثاني: فاتورة لبيان تفاصيل المبلغ المحصلة من العميل (المبلغ + العمولة + الدمغة).

٣ - تقيد الحوالة في يومية الخزينة وترسل إلى الخزينة لتحصيل قيمتها نقداً ويتم إعطاء العميل صورة تفيد أنه قام بسداد المبلغ نقداً.

وتدون الحوالة بقسم الكمبيو بسجل الحوالات الصادرة وتراجع بمعرفة رئيس القسم.

٥ - يفصل إشعار الإضافة عن الفاتورة ويرسل إلى قسم الحسابات العامة ليقوم القسم الأخير بإرساله إلى الفرع المسحوب عليه إذا كان المسحوب عليه فرع من فروع البنك.

أما إذا كان المحول عليه بنك من البنوك فيرسل الإشعار إلى قسم المراسلات لتصديره إلى البنك المعني.

٦ - القيد المحاسبي في هذه الحالة:

أ - عند استلام المبلغ:

xxx من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

x حـ / حوالات صادرة محلية

x حـ / العمولة والمصاريف

x حـ / الدمغة

ب - عند إرسال الحوالة:

xxx من حـ / حوالات صادرة محلية

xxx إلى حـ / الفروع (اسم الفرع المرسل إليه الحوالة)

أو إلى حـ / البنوك المحلية (باسم البنك المرسل إليه الحوالة)

ب - الحوالات الصادرة المحلية خصماً من حساب العميل:

يتقدم العميل بطلب مزيلاً بتوقيعه ويتم لتحقق من توقيع العميل وكفاية

رصيده بالبنك لإجراء التحويل المطلوب عن طريق قسم الحسابات الجارية ثم يتم قيد الحوالة كما سبق ذكره وتكون القيود في هذه الحالة

أ ـ عند خصم القيمة من حـ / العميل

××× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء

إلى مذكورين

× حـ / حوالات صادرة محلية

× حـ / العمولة والمصاريف

× حـ / الدمغة

ب ـ عند إرسال الحوالة

××× من حـ / حوالات صادرة محلية

×× إلى حـ / الفروع (اسم الفرع المرسل إليه الحوالة)

×× أو إلى حـ / البنوك المحلية (اسم البنك المرسل ـ الحوالة)

ثانياً ـ الحوالات الواردة المحلية :

تعتبر الحوالات الواردة من أحد الفروع هي نفس الحوالة الصادرة إليه من الفرع المرسل أو البنك المرسل وهي إما أن تكون عادية أو تلغرافية أو تليفونية ويقوم قسم الكمبيو بصرفها نقداً للعميل أو قيدها لحسابه بناءً على طلب المستفيدين من الحوالة .

خطوات التنفيذ :

أ ـ الحوالة العادية :

١ ـ عند ورود الحوالة يقوم الموظف المختص بمطابقة التوقيعات طرف قسم التوقيعات ومراجعة بياناتها ثم يرسل طلب حضور العميل لإخطاره للتقدم لاستلام القيمة وذلك في حالة عدم وجود حساب له لدى الفرع .

٢ ـ يقوم الموظف بإجراء قيد لإثبات الحوالة كالآتي :

×× من حـ / الفروع (اسم الفرع الراسل)

×× إلى حـ / حوالات واردة محلية

٣ ـ ثم يقوم بتسجيل الحوالة بسجل الحوالات الواردة المحلية مع استيفاء توقيع رئيسي القسم والمراقب

٤ ـ وعند حضور العميل لصرف القيمة نقداً يعد له إذن صرف بعد التأكد من شخصيته ويكون القيد المحاسبي كالآتي:

×× من حـ / حوالات واردة محلية
×× إلى حـ / الخزينة

٥ ـ أما إذا كان للمستفيد حساب طرف الفرع فتقيد القيمة لحسابه بقسم الحسابات الجارية ويكون القيد المحاسبي:

×× من حـ / حوالات واردة محلية
×× إلى حـ / الحسابات الجارية

ب ـ الحوالة البرقية أو التليفونية:

١ ـ يقوم الموظف المختص بالتأكد من الرقم السري للحوالة طرف قسم الشفرة بالفرع ثم يسجل الحوالة بسجل الحوالات الواردة ويجرى القيد الآتي لحين وصول إشعار الإضافة (التعزيز) من الفرع الراسل للحوالة

××× من حـ / حوالات فروع تحت التسوية
××× إلى حـ / حوالات واردة محلية

٢ ـ تصرف الحوالة لحساب المستفيدين كما سبق شرحه و يكون القيد:

×× من حـ / حوالات واردة محلية
×× إلى حـ / الخزينة (صرف القيمة نقدا)
أو ×× إلى حـ / الحسابات الجارية (إضافة لحساب العميل)

٣ ـ عند وصول إشعار الإضافة (تعزيز الفرع الراسل) يستوفى التوقيع مطابق ويجرى القيد الآتي:

××× من حـ / الفروع (الفرع الراسل للحوالة)

××× إلى حـ / حوالات الفروع تحت التسوية

حـ - الحوالات الواردة من البنوك المحلية :

١ - غالباً ما تكون هذه الحوالات عادية ويجب استيفاء صحة التوقيعات على الحوالة .

٢ - يجب عدم تنفيذ الحوالات الواردة من فروع البنوك المحلية إلا بعد ورود وغطاء الحوالة من المركز الرئيسي لفرع البنك وصدور الحوالة .

٣ - ثم يجرى القيد التالي :

××× من حـ / البنوك المحلية (اسم البنك المحلي)

××× إلى حـ / حوالات واردة محلية

٤ - ثم يتبع كافة الخطوات السابق إيضاحها عند صرف أو إضافة قيمة الحوالة للحساب .

ثالثاً - الشيكات المصرفية :

تنقسم الشيكات المصرفية إلى نوعين :

١ - شيكات مسحوبة من أحد فروع بنك القاهرة مثلاً على نفس الفرع (ويطلق عليها شيكات مستحقة الدفع محلية) طرف الفرع .

٢ - شيكات مسحوبة من أحد فروع بنك على فرع آخر للبنك (ويطلق عليها شيكات مستحقة الدفع محلية) طرف الفرع المسحوب عليه .

ويقوم قسم الكمبيو الداخلي بإصدار الشيكات بناءً على طلب العميل إما نقداً أو خصماً من حسابه الجاري .

أ - في حالة الإصدار النقدي :

١ - يتقدم العميل طالب الشيك بطلب يبين فيه اسم المستفيد الصادر لأجله الشيك والغرض من إصدار الشيك ومبلغ الشيك .

يقوم الموظف المختص بإعداد فاتورة بيع شيكات نقداً على النموذج المعين وهو يتضمن (اسم طالب الشيك وعنوانه - المبلغ - اسم المستفيد - رقم الشيك - تاريخه)

٣ - ثم يعد الموظف الشيك الصادر على الآلة الكاتبة على نموذج خاص من أصل وصورتين.

٤ - يقيد الشيك في سجل شيكات مستحقة الدفع الصادرة.

٥ - تراجع الفاتورة والشيك بمعرفه رئيس القسم ويوقع الشيك بتوقيعين معتمدين.

٦ - ترسل الفاتورة وصور الشيك إلى قسم الخزينة لتحصيل القيمة (قيمة الشيك + العمولات).

٧ - يسلم الشيك وأصل الفاتورة للعميل بعد التأكد من ختم موظف الخزينة بتحصيل القيمة.

٨ - تحفظ صورة الشيك في أكلاسير خاص بالشيكات الصادرة.

٩ - يجرى القيد المحاسبي الآتي:

xxxx من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

xxx حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

xxx حـ / عمولة شيكات وتحاويل

ب - في حالة الخصم على حساب العميل:

يتبع نفس الإجراءات السابقة علاوة على التحقق من كفاية رصيد العميل طرف قسم الحسابات الجارية.

ويكون القيد المحاسبي كالآتي:

××× من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

×× حـ / عمولة شيكات وتحاويل

حـ - الشيكات المسحوبة من أحد فروع البنك على فرع آخر:

١ - يتبع هنا نفس الخطوات السابقة، فيقوم الموظف المختص بإعداد الشيك على النموذج الخاص من أصل + ٥ صور متضمناً إشعار الإضافة.

٢ - يسلم أصل الشيك وصورة منه للعميل، وترسل ٣ صور لقسم الحسابات العامة أحدهما مزيلة بتوقيعين في البنك (إشعار إضافة) لإرساله إلى الفرع المسحوب عليه مرفق حافظة حسابية كغطاء لقيمة الشيك المسحوب عليه.

٣ - ويكون القيد المحاسبي كالآتي:

×× من حـ / الخزينة (في حالة التحصيل النقدي)

أو ×× من حـ / الحسابات الجارية (في حالة الخصم على الحساب)

إلى مذكورين

×× حـ / الفروع (اسم الفرع المسحوب عليه الشيك)

×× حـ / عمولة شيكات وتحاويل

٤ - ويعتبر الشيك بالنسبة للفرع المسحوب عليه شيك مستحق الدفع ويكون القيد في الفرع المسحوب عليه كالآتي:

×× من حـ / الفروع (باسم الفرع الساحب للشك)

×× إلى حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

٥ - صرف الشيكات المستحقة المحلية:

عندما يتقدم العميل (المستفيد أو المظهر له الشيك) للفرع لصرف قيمة الشيك نقداً أو لإضافته لحسابه الجاري بالفرع أو لدى فرع آخر أو أحد البنوك

الزميلة يكون القيد كالآتي :

×××من حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

إلى مذكورين

× حـ / الخزينة

× حـ / الحسابات الجارية

× حـ / الفروع (في حالة إضافة القيمة لحسابه طرف فرع شقيق)

× حـ / البنوك المحلية (اسم البنك المضاف إليه المبلغ)

وفي حالة تقدم العميل للفرع قبل أن يصل غطاء الشيك من البنك الساحب - يوسط حساب حوالات فروع تحت التسوية ويكون القيد المحاسبي كالآتي :

××× من حـ / حوالات فروع تحت التسوية

××× إلى حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

وعندما يصل إخطار الإضافة من الفرع الساحب يجرى القيد الآتي :

××× من حـ / الإدارة العامة (اسم الفرع الساحب)

××× إلى حـ / حوالات فروع تحت التسوية

رابعاً - شيكات مقبولة الدفع :

تطلب الهيئات الحكومية وشركات القطاع العام من العملاء سداد التزاماتهم بموجب شيكات مقبولة الدفع من البنك فيطلب العملاء من البنك اعتماد شيكاتهم بختم مقبول الدفع وفاء لالتزاماتهم ويتولى قسم الكمبيو الداخلي مهمة اعتماد الشيكات وفقاً للخطوات الآتية :

١ - يتقدم العميل بطلب مزيل بتوقيعه ويرفق به الشيك المطلوب اعتماده .

٢ - يتولى الموظف المختص التأكد من (صحة التوقيعات على طلب العميل والشيك - مراعاة الناحية الشكلية والقانونية للشيك - المبلغ بالأرقام

والحروف ـ اسم المستفيد ـ توقيع الساحب والتأكد من سماح رصيد العميل بخصم قيمة الشيك والمصاريف.

٣ ـ يعد الموظف إشعار خصم خاص باعتماد الشيك على النموذج الخاص.

٤ ـ يرسل الشيك مرفق به إشعار الخصم وخطاب العميل بعد مراجعتهم من رئيس القسم إلى قسم الحسابات الجارية الذي يتولى خصم القيمة من حساب العميل.

٥ ـ يعد خصم القيمة من حساب العميل يختم بخاتم مقبول الدفع ثم يسلم الشيك للعميل مع أصل إشعار الخصم ويحتفظ بصورة من إشعار الخصم في أكلاسير خاص بالشيكات المستحقة الدفع.

٦ ـ يكون القيد المحاسبي:

×× من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

× حـ / شيكات مستحقة الدفع محلية

× حـ / عمولة شيكات وتحاويل

المبحث الثاني
التحويلات الواردة الخارجية

١ ـ حوالات واردة من مراسلين بالخارج :

أ ـ بالعملة الأجنبية .

ب ـ بالعملة المصرية .

أ ـ الحوالات الواردة من مراسلين بالخارج بالعملة الأجنبية :

ترد حوالات من مراسلين بالخارج بالعملة الأجنبية لقيدها لحساب العملاء سواء كانت حساباتهم بالعملة الأجنبية أو بالعملة المصرية ويتم الإضافة لحسابات العملاء وفقاً للآتي :

ـ في حالة إضافة حوالة واردة خارجية بالعملة الأجنبية لحساب عميل بالنقد الأجنبي : يتأكد موظف الكومبيو من صحة التوقيعات على الحوالة إذا كانت عادية أو أن الرقم السري صحيح إذا ما كانت الحوالة بالتلكس أو برقياً ويتم الإضافة وفقاً للقيد المحاسبي التالي :

xxx من حـ / المراسلين (باسم المراسل مراسل الحوالة)
xxx إلى حـ / حوالات واردة بالعملة الأجنبية

xxx من حـ / حوالات واردة بالعملة الأجنبية
xxx إلى حـ / حوالات بالنقد الأجنبي باسم العميل الوارد بالحوالة

في حالة إضافة الحوالة الواردة الخارجية بالعملة الأجنبية لحساب عميل حسابه بالجنيه المصري.

مع إرسال إشعار خصم للإدارة بما يفيد ذلك وإشعار إضافة للعميل.

ب - الحوالات الواردة من مراسلين بالخارج بالعملة المصرية:

قد ترد الحوالات من المراسلين بالخارج بالجنيه المصري لإضافتها لحساب العملاء سواء بالجنيه المصري أو بالعملة حسب رغبة العميل ويطلب المراسل موافاته بالمعادل بالعملة الأجنبية لقيمة الحوالة المرسلة بالعملة المصرية لكي يتولى إضافتها للبنك.

ولتنفيذ هذه الحوالات تتبع الخطوات الآتية:

- التأكد من صحة التوقيعات على الحوالة الواردة إذا ما كانت عادية أو أن الرقم السري صحيح إذا ما كانت بالتلكس أو برقياً.

- احتساب المعادل بالعملة الأجنبية لقيمة الحوالة الواردة بالعملة المصرية ويتم ذلك على أساس الأسعار التشجيعية شراء تحاويل العملة مع إخطار المراسل بذلك ليتولى إضافة المعادل.

- إجراء الإضافة لحساب العميل حسب نوع حسابه بالعملة أو

بالمصري ويتم الإضافة لحساب العميل كالآتي :

xxx من حـ / حوالات المراسلين تحت التسوية

xxx إلى حـ / حوالات واردة خارجية

xxx من حـ / حوالات واردة خارجية

إلى مذكورين

x حـ / الحسابات الجارية

x حـ / عمولة الكمبيو

(مع عمل إشعار إضافة للعميل)

ثم يحتسب المعادل بالعملة ويخطر المراسل بالمعادل وعند ورود إضافة المراسل يجرى القيد الآتي :

xxx من حـ / المراسلين (باسم المراسل)

xxx إلى حـ / حوالات المراسلين تحت التسوية

(مع إرسال إشعار خصم للإدارة بذلك)

٢ ـ الحوالات الواردة الخارجية من بنوك محلية وترد عن طريق غرفة التسوية .

قد ترد الحوالات بالعملة الأجنبية من أحد البنوك المحلية وترد هذه الحوالات عن طريق غرفة التسوية التي تنظم المعاملات بين البنوك المحلية بالعملة الأجنبية أي مثل غرفة المقاصة التي تنظم المعاملات بين البنوك المحلية بالعملة المصرية غير أنه في غرفة التسوية لا يتم توسيط حساب البنك المركزي كما هو في غرفة المقاصة .

ـ وتكون الإضافة كالآتي :

يرد من إدارة حسابات المراسلين (غرفة التسوية) إشعار إضافة بقيمة الحوالة التي أضافها البنك المحلي ويكون إشعار الإضافة بالأسعار الثابتة للعملة .

××× من حـ / الإدارة العامة (غرفة التسوية)

××× إلى حـ / حوالات واردة خارجية

××× من حـ / حوالات واردة خارجية بالعملة

××× إلى حـ / الحسابات الجارية بالنقد الأجنبي

إذا كان حساب العميل (س) بالعملة المصرية فتتم الإضافة وفقاً للقيود المحاسبية الآتية.

×× من حـ / الإدارة العامة (العملة الواردة بالحوالة × الشعر الثابت للعملة)

×× إلى حـ / الإدارة العامة

(إعادة الحوالة الواردة من الإدارة العامة (غرفة التسوية) إليها مرة أخرى مقابل إعادة خصم قيمة الحوالة عليها مرة ثانية بسعر الشراء تحاويل تشجيعي العملة).

×× من حـ / الإدارة العامة

(عدد وحدات العملة × سعر الشراء تحاويل تشجيعي)

×× إلى حـ / الحسابات الجارية بالعملة المصرية

مع عمل الإشعارات اللازمة خصما وإضافة القيود السابقة

٣ - الحوالات الواردة الخارجية من فروع البنك الخارجية (بالخارج). قد ترد الحوالات من فروع البنك بالخارج (بالسعودية - دول الخليج) سواء كانت بالعملة الأجنبية أو بالعملة المصرية.

أ - في حالة ورود حوالة من فروع البنك بالخارج بالعملة المصرية:

يتحقق موظف الكمبيو من سلامتها بالحصول على توقيع مطابق ثم يتم التنفيذ خصماً على حساب الفرع المرسل للحوالة وإضافة الحوالة لحساب العميل.

ويكون القيد المحاسبي:

من حـ / فروع البنك بالخارج
إلى مذكورين
× إلى حـ / الحسابات الجارية
× إلى حـ / مصاريف بريد وتمغة

ب ـ في حالة ورود الحوالة الخارجية من فروع البنك بالخارج بالعملة الأجنبية :

تمسك جميع حسابات فروع البنك الخارجية بالعملة الأجنبية ، طرف إدارة الحسابات للمراسلين ولذلك فإن التنفيذ للحوالات بالعملة الأجنبية من فروعنا الخارجية لا يختلف في قيوده المحاسبية عن الحوالات الواردة الخارجية من مراسلينا بالخارج حيث أن جميع حساباتهم ممسوكة طرف إدارة الحسابات للمراسلين .

مثال، وردت حوالة من فرعنا بأبو ظبي بمبلغ ١٠٠٠ دولار لطلب إضافتها لحساب العميل س حر بالنقد الأجنبي .

يتم تنفيذ الحوالة بعد التأكد من صحتها كما سبق ذكره كالآتي :

٦٨٠ من حـ / الفروع الخارجية (فرع أبو ظبي معاملات)
٦٨٠ إلى حـ / حوالات واردة خارجية للعملة الأجنبية
(١٠٠٠ × ٦٨ السعر الثابت للعملة)

٦٨٠ من حـ / حوالات واردة خارجية بالعملة الأجنبية
٦٨٠ إلى حـ / حر بالنقد الأجنبي باسم العميل س
مع إرسال إشعار خصم للإدارة العامة بذلك

٤ ـ الحوالات الواردة الخارجية من مراسلين بالخارج لإضافتها لحساب أحد العملاء حسابه طرف أحد البنوك الأجنبية بمصر أو المحلية .

مثال، وردت حوالة من بنك أوف أميركا بنيويورك لبنك القاهرة بمبلغ ١٠٠٠ جم لإضافتها لحساب العميل (س) طرف المصرف الدولي بالقاهرة .

بعد التأكد من صحة الحوالة يتم التنفيذ كالآتي :

٦٨٠ من حـ / المراسلين (باسم بنك أوف أمريكا)
٦٨٠ إلى حـ / حوالات واردة خارجية بالعملة
(مع إرسال إشعار خصم للإدارة بذلك)

أما بالنسبة للحوالات التي ترد لإضافتها لحساب أحد البنوك المحلية بمصر . يتم عمل إشعار إضافة بالعملة فقط للبنك المحلي دون عمل أي قيود محاسبية طرف الفرع مستلم الحوالة ويرسل الإشعار لغرفة التسوية طرف إدارة الحسابات للمراسلين التي تتولى بدورها تسليم الإشعار للبنك المحلي مع خصم قيمة الحوالة على المراسل المرسل للحوالة .

الحوالات الصادرة الخارجية

يتولى قسم الكمبيو الخارجي تنفيذ الحوالات الصادرة الخارجية والتي لا تتعلق بمدفوعات عن اعتمادات مستندية أو خطابات ضمان خارجية وتتم هذه الحوالات وفقاً للآتي :

١ ـ الحوالات الصادرة الخارجية خصماً من حسابات العملاء بالنقد الأجنبي :

يتم تنفيذ الحوالة الصادرة خصماً من حساب العميل بالنقد الأجنبي وفقاً للآتي .

ـ يتقدم العميل بطلب إصدار حوالة للخارج يبين بها المبلغ المطلوب تحويله واسم المستفيد وعنوانه على أن يزيل طلبه بتوقيعه المحفوظ نموذجه لدى البنك .

ـ بعد التأكد من صحة توقيع العميل وسماح رصيده بتنفيذ الحوالة الصادرة تجرى القيود المحاسبية التالية :

xxx من حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية (عدد وحدات العملة المراد تحويلها × السعر الثابت)

xxx إلى حـ / المراسلين (باسم المراسل المنفذ بواسطة الحوالة)
(مع عمل إشعار إضافة للإدارة بذلك)

ـ إعداد أمر دفع للمراسل المنفذ للحوالة وذلك على النموذج الخاص يبين به كافة البيانات الخاصة بالحوالة الصادرة مع التصريح للمراسل بخصم قيمتها على حساب الإدارة العامة.

٢ ـ الحوالات الصادرة خصماً من حسابات العملاء بالنقد الأجنبي لإضافتها لصالح عملاء طرف أحد البنوك المحلية:

قد تصدر الحوالة الصادرة بناء على طلب العملاء لإضافتها لحساب عميل آخر طرف أحد البنوك المحلية في مصر ويتم التنفيذ بعد التأكد من صحة التوقيعات على طلب العميل وسماح رصيده وفقاً للقيود المحاسبية التالية:

xx من حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية
xx إلى حـ / البنوك المحلية (اسم البنك المحلي)

(مع إرسال إشعار إضافة للإدارة مع الإشارة إلى أنه يخص غرفة التسوية) ثم يعد إشعار إضافة بالعملة فقط للبنك المحلي المرسلة له الحوالة ويرسل كلاً من إشعار الإضافة الخاص بالإدارة والبنك المحلي إلى إدارة الحسابات المرسلين (غرفة التسوية) التي تتولى تنفيذ الحوالة الصادرة.

٣ ـ الحوالات الصادرة الخارجية خصماً من حسابات العملاء بالعملة المصرية وعن طريق تدبير العملة من السوق الموازية أو الرسمية أو اتفاقات الدفع.

يتولى البنك تنفيذ الحوالات الصادرة الخارجية خصماً من حسابات العملاء بالعملة المصرية وفقاً للخطوات التالية:

- الحصول على طلب أو خطاب من العميل موضح به كافة بيانات

الحوالة الصادرة ويزيل بتوقيع العميل وفقاً للنموذج المحفوظ لدى البنك.

٢ ـ استيفاء الناحية النقدية للحوالة الصادرة والتأكد من خصم الحصة من القطاع المختص.

٣ ـ حجز المبلغ الخاص بالحوالة من إدارة الحسابات المراسلين بمعرفة المراسل الذي سوف يتم عن طريقة تنفيذ الحوالة.

القيود المحاسبية في حالة تسديد العملة عن طريق السوق الموازية :

× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء
(عدد وحدات العملة × سعر البيع تحاويل تشجيعي العملة)
إلى مذكورين
×× حـ / المراسلين (باسم المراسل المنفذ للحوالة)
(عدد وحدات العملة × سعر الشراء تحاويل
×× حـ / وزارة الخزانة (١ / ٢ الفرق بين سعري البيع والشراء تحاويل)
×× حـ / عمولة القطع (٢٪).
×× حـ / عمولة الكمبيو

مع مراعاة إصدار استمارة «ب» الحوالة الصادرة.

إصدار أمر الدفع (نموذج ٢٤ استيراد) للمراسل المنفذ للحوالة والمحدد بمعرفة إدارة الحسابات المراسلين موضح به كافة بيانات الحوالة «المبلغ ـ اسم المستفيد ـ المرسل للحوالة).

القيود المحاسبية في حالة تنفيذ الحوالة الصادرة عن طريق اتفاقيات الدفع :

قد يتم تنفيذ الحوالة الصادرة لإحدى الدول التي ترتبط بمصر باتفاقية دفع. وهذه الحوالات يتم تنفيذها عن طريق البنك المركزي المصري

الممسوك لديه حسابات الدول المرتبطة باتفاقيات دفع مع مصر ويتم تنفيذ الحوالة وفقاً للقيود المحاسبية مع مراعاة كافة الخطوات السابق شرحها.

××× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء

إلى مذكورين

× حـ / حوالات صادرة خارجية

× حـ / أرباح قطع

× حـ / العمولة والمصاريف

××× من حـ / حوالات صادرة خارجيه

××× إلى حـ / البنك المركزي المصري

ثم يعد الموظف الآتي:

١ - إعداد استمارة (ب) الخاصة بتصدير العملة.

٢ - أمر دفع للبنك المركزي بتفاصيل الحوالة.

٣ - إشعار إضافة للبنك المركزي

٤ - أمر دفع للبنك المنفذ طرف بلد الاتفاقية

تحصيل الشيكات:

يقوم قسم الكمبيو بتحصيل الشيكات سواء المشتراة من العملاء وصرفت قيمتها لهم أو الشيكات المقدمة من العملاء والفروع لتحصيلها وإضافة قيمتها لحساباتهم طرف البنك ويتم ذلك وفقاً للخطوات الآتية:

١ - شيكات مقدمة للتحصيل من العملاء والفروع لإضافتها لحساباتهم:

أ - يقوم الموظف المختص باستلام الشيكات المطلوب تحصيلها من العميل على النموذج (٤٠ حخ)ويتم فحصها من الناحية الشكلية والقانونية وإعطائه صورة بما يفيد الاستلام.

ب - يتولى الموظف تظهير الشيك بخاتم البنك واعتماد التظهير بتوقيعين للمسؤلين بالبنك.

حـ - يقوم بإعداد حوافظ التحصيل على النموذج (٢١ ك . م) وفقاً للمراسلين الموجهة إليهم الشيكات لتحصيلها موضحاً بها أرقام الشيكات ومبالغها واسم المراسلين المسحوب عليهم .

د - تسجل الشيكات المرسلة لتحصيل السجلات الخاصة بها (سجل الشيكات والمراسلين) لمتابعة تحصيلها مع إجراء القيود المحاسبية الآتية :

عند استلام الشيكات من العملاء والفروع :

×××× من حـ / شيكات خارجية برسم التحصيل

إلى مذكورين

×× حـ / مودعي شيكات خارجية برسم التحصيل

×× حـ / الفروع شيكات خارجية برسم التحصيل

عند إرسال هذه الشيكات للمراسلين للتحصيل :

×× من حـ / المراسلين (شيكات خارجية برسم التحصيل)

×× إلى حـ / شيكات خارجية برسم التحصيل

ثم يرسل حوافظ التحصيل بمعرفة قسم المراسلات بالبريد المستعجل الموصى عليه إلى المراسلين بالخارج للتحصيل وعند ورود الإضافة من المراسلين بما يفيد تحصيل الشيكات تتم الإضافة لحساب العملاء وفقاً للآتي :

×× من حـ / المراسلين (باسم المراسل المحصل للشيك)

إلى مذكورين

× حـ / الحسابات الجارية للعملاء

(بالنقد الأجنبي أو بالجنيه المصري)

× حـ / عمولة تحصيل شيكات

ثم يعد إشعار خصم للإدارة العامة موضح به البيانات السابقة .

وفي النهاية يقفل القيد النظامي بما يفيد التحصيل :

من مذكورين

×× حـ / مودعي (شيكات خارجية برسم التحصيل)

×× حـ / الفروع (شيكات خارجية برسم التحصيل)

×××× إلى حـ / المراسلين (شيكات خارجية برسم التحصيل)

٢ - تحصيل الشيكات المشتراة من العملاء :

لا تختلف الخطوات التي تتبع في تحصيل هذه الشيكات عن ما سبق عند تحصيل الشيكات المقدمة من العملاء والفروع سوى أن هذه الشيكات ملكاً للبنك لشرائها من العملاء وسداد قيمتها قبل تحصيلها وهي غالباً إما شيكات سياحية أو مصرفية . ولذلك فهي تسجل بسجل شيكات مشتراة برسم التحصيل الخارجي ويجرى القيد النظامي الآتي :

×× من حـ / التزامات المراسلين مقابل شيكات سياحية ومصرفية

×× إلى حـ / شيكات سياحية ومصرفية برسم التحصيل خارجي مشتراة

وعند ورود إشعار بالإضافة من المراسل بما يفيد تحصيل الشيكات يجرى القيد المحاسبي التالي :

×× من حـ / المراسلين (باسم المراسل المحصل)

(عدد وحدات العملة × سعر التحويل)

إلى مذكورين

× حـ / شيكات برسم التحصيل خارجي

(عدد وحدات العملة × سعر الشراء بنكنوت)

× حـ / فرق العملة (فرق بين سعر الشراء الموحد تحاويل وبنكنوت)

مع إرسال إشعار خصم للإدارة العامة بذلك .

ثم يعكس القيد النظامي السابق عمله عند إرسال الشيكات للتحصيل .

شراء النقد الأجنبي

يقوم قسم الكمبيو الخارجي بشراء النقد الأجنبي في صوره المختلفة

سواء كان بنكنوت أو شيكات سياحية أو مصرفية أو مستحقه للدفع .

١ - شراء البنكنوت الأجنبي :

- تجيز اللائحة للبنوك بشراء البنكنوت الأجنبي المقدم إليها سواء من المصريين أو الأجانب مع صرف المعادل لقيمته وفقاً لأسعار الشراء المعلنة من البنك المركزي وذلك على النموذج (١٧ ك . م) .

- يتضمن النموذج (اسم العميل - العنوان - نوع العملة - كميتها - سعر الشراء - المعادل بالجنيه المصري) .

- يراجع النموذج من المراجع ورئيس القسم ثم يقيد بيومية الخزينة ويرسل إلى الخزينة لتحصيل العملة وصرف ما يعادلها بالعملة المصرية للعميل ويجرى القيد المحاسبي التالي :

××× من حـ / مجمع النقد الأجنبي للإدارة العامة
×× إلى حـ / الخزينة

٢ - شراء الشيكات السياحية :

الشيك السياحي : هو شيك صادر من بنك على نفسه قابل للدفع في أي مكان في العالم ويتم إصداره كطلب العميل مقابل دفع قيمته بالكامل للبنك الصادر له ويكون موقع من مالك الشيك توقيع أول أمام البنك الذي يقوم ببيعه على أن يوقع توقيع ثاني أمام موظف البنك الذي يقوم بصرفه .

الخطوات : يقوم البنك بصرف المعادل لهذه الشيكات بالعملة المصرية مقابل توقيع العميل توقيع ثاني على الشيك أمام موظف الشباك ثم يعد الموظف نموذج (٢٠ ك . م) يوضح به بيانات الشيكات السياحية وسعر الشراء .

- يتم صرف المعادل ويكون القيد المحاسبي :

××× من حـ / شيكات مشتراة برسم التحصيل خارجي
××× إلى حـ / الخزينة

وترسل الشيكات السياحية للتحصيل وعند ورود الإضافة يتم سداد حساب الشيكات المشتراة كالآتي :

×× من حـ / الإدارة العامة (عدد الوحدات × سعر الشراء تحاويل)

إلى مذكورين

× حـ / شيكات مشتراة برسم التحصيل الخارجي

(عدد موحدات × سعر الشراء بنكنوت).

× حـ / فرق العملة (الفرق بين سعر الشراء تحاويل وبنكنوت)

٣ ـ صرف الشيكات المصرفية بالعملة المصرية :

تعريف الشيك المصرفي : هو شيك مسحوب من أحد البنوك على نفسه أو على بنك آخر وهو قابل للصرف من أي بلد يقدم له . وهو مزيل بتوقيعات البنك المصدر له وصحة هذه التوقيعات هي الأساس لصرف قيمة الشيك .

وتتم نفس الإجراءات السابقة في حالة صرف الشيكات المصرفية .

٤ ـ صرف الشيكات المستحقة الدفع الخارجية بالجنيه المصري :

تعريف الشيك المستحق الدفع الخارجي : هو شيك مصرفي مسحوب من أحد البنوك على بنك آخر ويتم صرف المعادل لقيمة الشيك من البنك المسحوب عليه .

ويتم الصرف وفقاً للخطوات الآتية :

١ ـ يرسل الشيك إلى قسم التوقيعات للتحقق من صحة التوقيعات على الشيك .

٢ ـ يختم الشيك بختم شيكات مستحقة الدفع خارجية مع بيان قيمة المعادل المصري على الشيك .

٣ ـ يقيد الشيك بسجل الشيكات مستحقة الدفع الخارجية ويراجع بواسطة رئيس القسم والمراجع .

٤ ـ يكون القيد المحاسبي :

سواء كان بنكنوت أو شيكات سياحية أو مصرفية أو مستحقه للدفع .

xx من حـ / شيكات مستحقة الدفع خارجية

xxx إلى حـ / الخزينة

٥ - تخصم قيمة الشيك على حساب الإدارة العامة باسم المراسل ساحب الشيك (السبب في خصم القيمة على حساب الإدارة هو أن الإدارة العامة تقوم بتركيز حسابات المراسلين الخارجيين لديها)

٦ - من حـ / الإدارة العامة (باسم البنك الساحب للشيك)

إلى مذكورين

حـ / شيكات مستحقة الدفع خارجي

حـ / فرق العملة

(**بالفرق** بين قيمة الشيك على أساس أسعار الشراء **تحاويل** وبنكنوت)



الفصل الحادي عشر

الاعتمادات المستندية

لما كانت القوانين التجارية لم تتعرض للاعتمادات المستندية . . . ولم يرد نظامها إلى أي نظام أو قواعد قانونية . . . فقد ترك الأمر لشروط العلاقات التعاقدية ـ وفيما عدا مجموعة القواعد التي أقرتها غرفة التجارة الدولية أصبح الأمر محل للاجتهاد الشخصي من قبل الأطراف المسؤولين في هذه العمليات.

ولما كانت الحقوق والالتزامات التي تنشأ من العلاقات التعاقدية بين أطراف الاعتمادات المستندية تميل دائماً للتواري (بل أنها تحبس فعلاً) في خلفية هذه العلاقات بحيث لا يسمح لها بالظهور أو الانطلاق . . . وما دامت العلاقات الطيبة سائدة وطالما لا توجد أخطاء ترقى لمستوى الخطورة فإنه فور بدء أية مناقشة أو نشوب أي خلاف . . . فإنها (أي الحقوق والالتزامات) تنطلق وتفرض نفسها حتماً على الموقف.

وسنقوم بدراسة الاعتمادات المستندية في ثلاث مباحث:

المبحث الأول ـ مقدمة.

المبحث الثاني ـ طريقة سير العمل في قسم اعتمادات الاستيراد.

المبحث الثالث ـ طريقة سير العمل في قسم اعتمادات التصدير.

المبحث الأول
مقدمة
في الاعتمادات المستندية

تعريف الاعتماد المستندي :

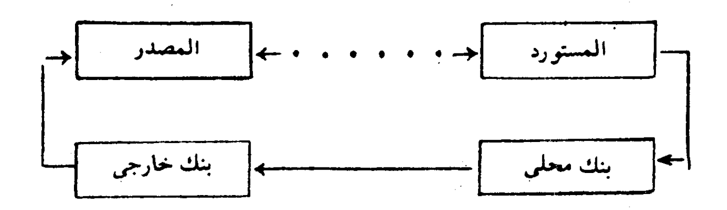
الاعتماد المستندي هو الوسيلة المثلى لتنفيذ التعاقدات ويصدر في شكل خطاب صادر من بنك بناءً على طلب أحد عملاءه يتعهد فيه لفرد ما أو هيئة (المستفيد) بمقابلة مدفوعاتهم عن مبلغ محدد أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه أو على أحد مراسليه لحسابه وذلك مقابل تقديم مستندات معينة بالإضافة إلى استيفاءه كافة الشروط الأخرى الواردة بخطاب الاعتماد.

وعلى ذلك «فالاعتماد المستندي هو تعهد كتابي صادر من بنك بناء على طلب مستورد لصالح المصدر يتعهد فيه البنك بدفع أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه عند تقديمها مستوفاة للشروط الواردة بالاعتماد»

أطراف الاعتماد المستندي والعلاقات والالتزامات بينهم :

أ - طالب فتح الاعتماد (المشتري)
ب - المستفيد (البائع).
حـ - البنك فاتح الاعتماد (بنك المشتري).
د - البنك مبلغ الاعتماد (بنك البائع).

وتظهر العلاقة بين الأطراف الأربعة كالآتي :



أولاً ـ العلاقة بين المشتري والبائع :

العلاقة بين المستورد والمصدر (المشتري والبائع) هي علاقة تعاقدية نشأت عن عقد بيع مبرم بينهما أو عن قبول المشتري لفاتورة مبدئية من البائع .

ثانياً ـ العلاقة بين المشتري وبنكه :

يعتبر البنك فاتح الاعتماد وكيلاً للمشتري ويكون ملزماً بفتح الاعتماد فور استلام طلب موكله ووفقاً للشروط والأوضاع الواردة به دون أي تحريف أو تعديل طالما أنها لا تتعارض مع القوانين والتعليمات النقدية السارية . وعلى البنك أيضاً قبول طلبات المشتري لتعديل شروط الاعتماد وسرعة تبليغ البائع بها كما يقوم البنك بفحص مستندات الشحن بكل دقة فور ورودها وتسليمها للمشتري دون تأخير حتى يتمكن من سحب البضائع من الجمارك .

ويكون المشتري ملتزماً بتعليماته بفتح الاعتماد ولا يحق له أن يطلب من البنك إلغاؤها إلا بعد انتهاء صلاحيته أو بعد الحصول على موافقة البائع على الإلغاء .

ثالثاً ـ العلاقة بين البنك فاتح الاعتماد والمستفيد .

بمجرد أن يتسلم المستفيد خطاب الاعتماد الغير قابل للإلغاء الذي يحمل تعهد البنك بمقابلة مدفوعاته يصبح الأخير ملتزماً أمامه بالوفاء بتعهده وقبول مستندات الشحن التي تقوم على قوة الاعتماد وسداد قيمتها طالما كانت مطابقة تماماً لشروطه علماً بأن التزام البنك لا علاقة له على الإطلاق بعقد البيع المبرم بين المشتري والبائع وإن أي خلاف قد ينشأ بينهما في هذا الشأن ليس من اختصاصه . كما أن إفلاس المشتري وعدم قدرته على سداد قيمة

المستندات لا يعفي البنك من الوفاء بالتزامه تجاه البائع .

وحتى يتمكن البنك من الوفاء بالتزامه تجاه المستفيد (ا ب س ع) فإن الأخير ملتزم بتقديم مستندات الشحن المطلوبة في الاعتماد .

رابعاً ـ العلاقة بين البنك فاتح الاعتماد والبنك مبلغ الاعتماد :

يعتبر البنك مبلغ الاعتماد مجرد وسيط وذلك في حالة قيامه بتبليغ التزام البنك فاتح الاعتماد دون إضافة تعزيزه .

مع العلم بأن تبليغ الالتزام للمستفيد غير ملزم لبنكه ، أما في حالة تبليغ الاعتماد للمستفيد وإضافة تعزيزه لتعزيز البنك فاتح الاعتماد فيكون في هذه الحالة وكيلاً له .

أنواع الاعتمادات المستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية من حيث قوة الالتزام إلى قسمين :

١ ـ اعتماد مستندي قابل للإلغاء Revocable Credit .

٢ ـ اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء Irrevocable Credit

٣ ـ الاعتماد المستندي المعزز والغير قابل للإلغاء Confirmed Irrevocable Credit.

١ ـ الاعتماد المستندي القابل للإلغاء :

وهو الاعتماد الذي يستطيع البنك فاتح الاعتماد تعديل شروطه أو إلغاءه في أي وقت دون الحاجة إلى موافقة مسبقة من المستفيد (المصدر) ويعتبر هذا الاعتماد مجرد إخطار من البنك دون أي التزام وأنه لا يشكل تعهد قانوني ملزم بين البنوك المرتبطة به وبين المستفيد .

وهذا النوع من الاعتمادات قليل الاستعمال لأنه لا يخدم التجارة الدولية ولا يقبله المستفيدون .

٢ ـ الاعتماد المستندي الغير قابل للإلغاء .

الغالبية العظمى من الاعتمادات من نوع الاعتماد «غير القابل للإلغاء»

. بمعني أنه لا يمكن الرجوع فيه أو تعديل أي شرط من شروطه إلا بعد الحصول مسبقاً على موافقة الأطراف المعنية وخاصة المستفيد. وبذلك يختلف هذا النوع عن سابقه في قوة الإلزام.

٣ ـ الاعتماد المستندي المعزز والغير قابل للإلغاء:

ويتميز هذا النوع بأن البنك فاتح الاعتماد يخطر المستفيد أن الاعتماد بجانب أنه غير قابل للإلغاء فهو مؤيد من البنك أي أن البنك ـ بنك المصدر ـ يلتزم شخصياً تجاه المصدر بالدفع. ولا شك أن تأييد البنك يزيد من اطمئنان البائع.

على أن النوع الغالب من الاعتمادات المستندية هي المؤيدة غير القابلة للإلغاء التي يستطيع بموجبها المصدر في الخارج الحصول على قيمة البضاعة فوراً بمجرد تسليم مستنداتها إلى مصرفة

وتنقسم الاعتمادات المستندية من حيث القابلية للتحويل إلى

١ ـ اعتماد مستندي قابل للتحويل Transferable

٢ ـ اعتماد مستندي غير قابل للتحويل Untransferable

١ ـ الاعتماد المستندي القابل للتحويل:

يكون للمستفيد الحق في تحويل هذا الاعتماد إلى طرف ثالث بالشروط والأوضاع التالية.

١ ـ أن يكون منصوص على ذلك في الاعتماد.

٢ ـ الاعتماد قابل للتحويل مرة واحدة فقط أي أنه لا يحق للطرف الثالث تحويله مرة أخرى.

٣ ـ أن يكون الطرف الثالث المحول إليه الاعتماد في نفس بلد المستفيد الأول ما لم ينص على خلاف ذلك بالاعتماد.

٤ - يجب أن يحول الاعتماد بنفس الشروط والنصوص الموضحة بالاعتماد الأصلي باستثناء مبلغه وسعر الوحدة ومدة صلاحيته حيث أنه من حق المستفيد الأول.

٢ - الاعتماد المستندي الغير قابل للتحويل :

عكس الاعتماد السابق، لا يجوز تحويله لطرف ثالث.

ومن الأنواع الأخرى من الاعتمادات:

١ - اعتمادات مقابلة Back - to Back Credits :

قد يكون للمستفيد المفتوح لصالحه الاعتماد المستندي الغير قابل للإلغاء وسيط وليس المنتج البضاعة المتعاقد عليها وبدلاً من أن يطلب اعتماداً قابلاً للتحويل وبذلك يكشف عن اسم المشتري يلجأ إلى بنكه ليفتح اعتماد مقابل لاعتماده وبضمانه لصالح المنتج.

٢ - الاعتماد الدائري Revolving Credits :

تتجدد قيمة هذا الاعتماد تلقائياً خلال فترات محددة بنفس الشروط والأوضاع الواردة به، وذلك بمجرد الدفع أو قبول كمبيالات عليه، فمثلاً يفتح اعتماد بمبلغ ١٠٠٠ دولار يتجدد شهرياً لمدة ١٢ شهر أي أن إجمالي قيمة ما يشحن من بضائع على قوة هذا الاعتماد وفي نهاية المدة المحددة ١٢٠٠٠ دولار.

ويكون الاعتماد الدائري إما

أ - مجمعاً Camulative

ب - غير مجمع Non - Camulative .

١ - الاعتمادات المجمعة :

وهذا النوع من الاعتمادات يعطي الحق للمستفيد في استخدام الشريحة التي لم يستخدمها خلال الشهر المحدد ويعليها على رصيد الشهر التالي.

ب - الاعتمادات الغير مجمعة :

يختلف هذا النوع عن النوع السابق من جهة الاستخدام فكل جزء لا يستعمل خلال الفترة المحددة له يسقط حق المستفيد في تعليته على المبلغ المحدد للفترة التالية.

٣ - الاعتمادات المدفوعة مقدماً Anticipatory Credit :

هذا النوع من الاعتمادات يعطي الحق للمستفيد في استلام دفعة مقدمة من قيمة الاعتماد قد تصل إلى ٥٠٪ لتساعده في تصنيع أو تجهيز البضاعة المطلوبة للشحن وذلك مقابل شهادة تخزين أو إيصال باستلامه الدفعة المقدمة وخطاب ضمان مصرفي من أحد البنوك يضمن استردادها في حالة عدم استخدام الاعتماد.

المبحث الثاني
في طريقة سير العمل بقسم اعتمادات الاستيراد

١ ـ مرحلة فتح الاعتماد.
٢ ـ مرحلة المراجعة والفحص.
٣ ـ مرحلة استخدام الاعتماد.

١ ـ في مرحلة فتح الاعتماد المستندي

أ ـ الخطوات التمهيدية لفتح الاعتماد:

١ ـ تسبق الخطوات التمهيدية لفتح الاعتماد اتصالات تجري بين المستورد من جهة والمصدر من جهة أخرى ويكون ذلك إما بالاتصالات الشخصية المباشرة أو عن طريق الوكلاء يحصل بمقتضاها الأول على فواتير مبدئية تحمل كافة بيانات ومواصفات البضاعة وسعرها وكميتها وشروط تسليمها.

أو أن يتم إبرام عقد بينهما موضحاً به البيانات السابقة بالإضافة إلى التزامات كل منهما قبل الآخر والشروط الجزائية في حالة إخلال أحد الطرفين بأي بند من بنود العقد.

٢ ـ يتقدم المستورد إلى البنك بعد حصوله على موافقة لجنة البت المختصة بطلب فتح اعتماد مستندي وذلك على نموذج البنك المعد لذلك.

٣ ـ يقوم الموظف المختص باستلام طلبات فتح الاعتمادات بفحص طلب العميل بكل عناية للتأكد من الآتي.

١ ـ إن الطلب يحمل توقيعات معتمدة لدى البنك.
٢ ـ أن يكون مرفقاً به:

أ ـ موافقة لجنة البت أو ما شابهها ذلك وفقاً للتعليمات النقدية وأن يكون ساري المفعول.

ب - الفاتورة المبدئية المعتمدة من لجنة البت المختصة بالسلعة المطلوب استيرادها.

حـ - الاستمارة النقدية حسب الحالة.

- فإذا كان الاعتماد مطلوب فتحه بغطاء نقدي تقدم استمارة معينة.

- أما في حالة التسهيلات المصرفية وتسهيلات الموردين تقدم استمارة أخرى موقعاً عليها من الجهة المستوردة.

د - موافقة الشركة المصرية لأعمال النقل البحري في حالة إذا كان الاعتماد المطلوب فتحه C. I. F. أو C & F . فيما عدا الاعتمادات التي تقع خصماً من حصيلة السوق الموازية حيث صدر قرار باعتبار أساس التعاقد فيها C. I. F.

هـ - بوليصة تأمين صادرة لصالح البنك في حالة فتح الاعتماد F. O. B.

٣ - تطابق أهم البيانات الواردة في كل من طلب فتح الاعتماد وموافقة لجنة البت والفاتورة المبدئية المعتمدة وعدم تعارضها مع بعضها البعض من حيث القيمة ونوع العملة وأساس التعاقد.

٤ - إن مركز العميل المالي أو التسهيلات الممنوحة له تسمح بفتح الاعتماد وفيما يلي أهم البيانات التي يتعين التأكد من أنها واردة بطلب فتح الاعتماد:

١ - اسم المستورد وعنوانه.

٢ - الطريقة التي يبلغ بها الاعتماد (برقياً أم بريدياً).

٣ - اسم المراسل المطلوب فتح الاعتماد طرفه وذلك إذا كان العقد المبرم بين المصدر والمستورد ينص على فتح الاعتماد طرف مراسل معين.

٤ - نوع الاعتماد المطلوب فتحه (قابل للإلغاء - غير قابل للإلغاء).

٥ - اسم المستفيد وعنوانه بالكامل.

٦ - مبلغ الاعتماد بالأرقام والحروف ونوع العملة.

٧ ـ طريقة السحب من الاعتماد (بالاطلاع عند تقديم المستندات أو بموجب كمبيالات).

٨ ـ مستندات الشحن الواجب تقديمها والتي يتم الدفع بمقابلها وهما:

أ ـ مجموعة كاملة نظيفة من بوالص الشحن.

ب ـ الفاتورة التجارية.

حـ ـ شهادة أصل البضاعة توضح اسم بلد المنشأ.

د ـ بوليصة تأمين لأمر البنك في حالة فتح الاعتماد C.I.F أو C & I.

هـ ـ إقرار من الشركة المصرية للنقل البحري تفيد أن البضائع تم شحنها عن طريقهم.

٩ ـ يذكر بيان مختصر وواضح للبضاعة المطلوب استيرادها.

١٠ ـ اسم ميناء الشحن.

١١ ـ اسم ميناء الوصول.

١٢ ـ شروط التسليم وهي إحدى الحالات الآتية:

تسليم رصيف ميناء الشحن "F. A. S. "Free Along Side.

تسليم ظهر السفينة "F. O. B. "Free On Board.

القيمة + مصاريف الشحن "C & F. "Cost and Freight.

القيمة والتأمين ومصاريف الشحن C. I. F. Cost Insurance & Freight.

١٣ ـ يحدد تاريخ نهاية الشحن.

١٤ ـ هل يتم قبول الشحنات الجزئية أم لا.

ب ـ الخطوات التنفيذية لفتح الاعتماد:

ـ فور الانتهاء من فحص طلب فتح الاعتماد المقدم من العميل واستيفاء كافة البيانات، والحصول على موافقة مدير الفرع وتحديد طريقة الدفع واسم المراسل تجرى الخطوات الآتية:

١ - يعطى الطلب رقم مسلسل ويسجل بالسجل الخاص بطلبات فتح الاعتماد ويفتح له ملف.

٢ - يعد خطاب الاعتماد على الآلة الكاتبة بكل عناية من واقع البيانات الواردة بطلب العميل.

٣ - تجرى القيود المحاسبية والنظامية ويتم إدراجها بالسجلات.

٤ - ترسل صورتين من خطاب فتح الاعتماد للمراسل بالبريد المسجل وترسل صورتين للعميل لمراجعة بياناته والتأكد من أنها مطابقة للبيانات الواردة في طلبه.

٥ - عند استلام المصدر لخطاب الاعتماد، يقوم بدراسته للتأكد من أن شروطه تطابق الشروط المتفق عليها بينه وبين المستورد، وقد يطلب تعديل أي شرط من شروطه، وعادة ما يتصل بالمستورد أو عن طريق بنكه.

٦ - يقوم المصدر بتجهيز البضاعة وتقديم مستندات الشحن إلى بنكه الذي يقوم بدوره بفحصها للتأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد وفي هذه الحالة يقوم بالدفع فوراً للمصدر طالما كان الاعتماد معززاً منه وقد يجد بالمستندات بعض الخلافات وفي هذه الحالة يتبع أحد أمرين

أ - إما أن يبرق إلى البنك موضحاً الخلافات طالباً الموافقة بقبولها من عدمه وفي هذه الحالةيتم عرض الأمر على المستورد.

ب - إما أن يرسل المستندات إلى البنك رفق حافظة موضح عليها الخلافات وفي كلتا الحالتين فإنه لا يقوم بالدفع أو القبول إلا بعد استلامه منا ما يفيد التغاضي عن هذه الخلافات وقبول المستورد لمستندات الشحن.

٢ - في مرحلة فحص ومراجعة المستندات

تعتبر هذه المرحلة من أهم المراحل في الاعتمادات المستندية لذا يكون فاحص المستندات من ذوي الخبرة بالاعتمادات.

وقبل أن نبدأ في فحص المستندات يتعين قراءة حافظة المراسل بإمعان

لمعرفة تعليماته وملاحظاته بالإضافة إلى التأكد من ورود كافة المستندات المرفقة بها ثم تقوم بعد ذلك بمراجعة الاعتماد والتحقق من سريان مفعوله، وأن الرصيد القائم يكفي لتغطية قيمة المستندات الواردة.

ثم يتم الانتقال إلى فحص المستندات الهامة وهي:

١ ـ الكمبيالة The Draft ويراعي الآتي:

١ ـ أن تكون الكمبيالة مسحوبة من المستفيد وموضح عليها رقم الاعتماد.

٢ ـ أن يكون أجلها وفقاً لما هو موضح بالاعتماد أي بالاطلاع أو بعد فترة محددة.

٣ ـ أن يكون مبلغها مطابق لمبلغ الفاتورة والقيمة بالأرقام مطابقة للقيمة بالحروف.

ب ـ الفاتورة The Invoice ويراعي فيها الآتي:

١ ـ أن تكون الفاتورة صادرة من المستفيد وموضح عليها اسم المشتري ورقم الاعتماد.

٢ ـ أن تكون مواصفات البضاعة هي نفس المواصفات الواردة بالاعتماد.

٣ ـ أن لا تضمن الفاتورة أية مصاريف إضافية غير متفق عليها.

٤ ـ أن يذكر بالفاتورة شروط التسليم F. O. B., C. I. F ، C&F

٥ ـ أن تكون العمليات الحسابية بالفاتورة صحيحة.

حـ ـ وثيقة التأمين Insurance Policy ويراعى فيها:

١ ـ أن يكون مستند التأمين المقدم هو نفس النوع المطلوب ي الاعتماد.

٢ ـ أن تكون وثيقة التأمين موقع عليها من شركة التأمين وأن تكون صادرة لصالح الجهة الموضحة في الاعتماد.

٣ ـ أن لا يكون تاريخ بوليصة التأمين لاحق لتاريخ الشحن الموضـح ى البوليصة .

٤ ـ أن يكون وصف البضاعة نفس الوصف الوارد بالفاتورة وبوليصة شحن .

٥ ـ أن يكون مبلغ وثيقة التأمين مساوي لقيمة الفاتورة مضـاف إليهـا النسبة المحددة بالاعتماد وغالباً ما تكون ١٠٪ .

٦ ـ أن يكون اسم الباخرة وميناء الشحن هو نفسه الموضح بالبوليصة .

٧ ـ أن تكون كافة المخاطر المطلوبة في الاعتماد هي نفسها الواردة بوليصة التأمين .

د ـ بوليصة الشحن Bill Of Lading ويراعى فيها :

١ ـ موضح بها اسم ميناء الشحن وميناء الوصول كما ورد بالاعتماد .

٢ ـ أن تكون صادرة ومظهرة لأمر البنـك أو المشتـري وفقـاً لمـا ذكر بالاعتماد .

٣ ـ أن يوضح بها نفس البضاعة المطلوبة في الاعتماد .

٤ ـ أن يوضح بها أن البضاعة تم شحنها على الباخرة Onboard .

٥ ـ أن تكون نظيفة Clean وخالية من الملاحظات .

٦ ـ أن تكون مختومة بعبارة «النولون دفع مقدماً F Prepaid أو النولون دفع بميناء الوصول AT Destination طبقاً للحالة الموضحة بالاعتماد .

٧ ـ إذا كان إعادة الشحن مسموح به في الاعتمـاد فيجـب أن يكون خلال نفس بوليصة الشحن الصادرة من الميناء الذي أبحـرت منـه الباخـرة الأولى أي أن الرحلة بأكملها تغطيها بوليصة شحن واحدة .

٨ ـ لا تقبل بوالص شحـن عن سفـن مؤجـرة ما لم يصـرح بذلك في الاعتماد .

٩ ـ إن تاريخ الشحن لا يتعدى تاريخ انتهاء صلاحية الاعتماد بالنسبة للشحن .

١٠ ـ أن يكون اسم وعنوان الجهة المطلوب إخطارها Notify Party بوصول البضاعة هو الموضح بالاعتماد .

١١ ـ أن لا تغطي البوليصة بضاعة بخلاف تلك الموضحة بالفاتورة والاعتماد .

هـ ـ شهادة الأصل المنشأ Cerificate of Origin يراعى فيها :

١ ـ أن تكون صادرة من المنتج أو المصدر .

٢ ـ أن يذكر بها اسم وعنوان المصنع المنتج للبضاعة ومنشأها .

٣ ـ أن يكون موضح عليها منشأ الخامات الداخلة في إنتاج البضاعة .

مستندات أخرى :

شهادة أو كشف الوزن ، شهادة الفحص ، شهادة التحليل ، شهادة صحية ويراعى بالنسبة لهذه الشهادات الآتي :

١ ـ أن تكون خاصة بالبضاعة المشحونة .

٢ ـ أن تكون البيانات الواردة بها وأوصاف البضاعة وأوزانها مطابقة لما هو وارد بباقي المستندات .

٣ ـ أن تكون تواريخها متقاربة من تاريخ الشحن .

٣ ـ في مرحلة استخدام الاعتماد

الخطوات التنفيذية لاستخدام الاعتماد :

بعد الانتهاء من فحص المستندات والتأكد من أنها سليمة ومطابقة تماماً لشروط الاعتماد تنتقل إلى مرحلة استخدام الاعتماد وتجرى في هذا الشأن الخطوات الآتية :

١ ـ تجرى قيود الاستخدام (التي سيرد ذكرها فيما بعد) وهي عكس قيود الفتح .

٢ ـ تعد الاستمارة «أ» (مدفوعات عن بضائع) بقيمة الدفعة الواردة

وذلك استناداً إلى الاستمارة «د» التي صدرت عند فتح الاعتماد

٣ ـ يتم ختم أصل وصورة كافة المستندات بختم موضح عليه رقم الاستمارة وتاريخها وقيمة الدفعة ورقم الاعتماد.

٤ ـ يتم استيفاء الدمغة على أصل وصور المستندات.

٥ ـ تظهر البوليصة لأمر الجهة المستوردة.

٦ ـ تسليم المستندات للعملاء على النموذج رقم (١١ استيراد) إيصال استلام مستندات الشحن.

٧ ـ يذكر تاريخ تسليم المستندات للعميل في سجل المستندات الواردة.

ويجب أن لا تستغرق عملية إعداد المستندات حتى تسليمها للعميل أكثر من ٤٨ ساعة حتى يتمكن بدوره من سحب البضائع من الدائرة الجمركية. وإذا وجدت مستندات الشحن غير سليمة وبها خلافات غير مقبولة من جانب المشتري يتعين الإبراق للمراسل فوراً.

في القيود المحاسبية

بالنسبة للفتح

عند فتح الاعتماد تجرى القيود الآتية:

أولاً ـ القيود النظامية:

١ ـ في حالة فتح الاعتمادات المستندية بموجب اتفاقات دفع أو تسهيلات موردين أو غطاء نقدي.

××× من حـ / التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
أو من حـ / التزامات الفروع مقابل اعتمادات مستندية
أو من حـ / التزامات البنوك المحلية مقابل اعتمادات مستندية
××× إلى حـ / اعتمادات مستندية

ب ـ في حالة فتح الاعتمادات المستندية بموجب تسهيلات مصرفية ممنوحة لمصرفنا من البنوك الخارجية .

××× من حـ / التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

××× إلى حـ / اعتمادات مستندية بتسهيلات مصرفية

وتبين هذه القيود قيمة التزامات العملاء عن الاعتمادات المفتوحة لهم والتزام البنك قبل مراسليه وتقوم العملات الأجنبية على أساس الأسعار المعلنة من البنك المركزي المصرفي في تاريخ فتح الاعتماد.

ثانياً ـ القيود المحاسبية :

١ ـ اعتمادات بدون غطاء لدى مراسلينا .

أ ـ في حالة فتح الاعتمادات المستندية ولحساب عملاء لا يتمتعوا بتسهيلات اعتمادات مستندية من الفرع . ولنفرض أن الاعتماد مفتوح بمبلغ ١٠٥ فرنك يوازي ١٠٠ جنيه فيكون القيد:

من مذكورين

١٠٣,٦٢٥ حـ / الحسابات الجارية

,١٢٥ حـ / مصروفات عمومية ودمغة

إلى مذكورين

١٠٠ حـ / تأمينات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

,٢٥٠ ـ حـ / الدمغة النسبية / وزارة الخزانة

٢ حـ / العمولة / اعتمادات

١,٥٠٠ حـ / مصاريف عمومية

ب ـ في حالة فتح الاعتمادات المستندية لعملاء يتمتعوا بتسهيلات اعتمادات من الفرع :

من مذكورين

٣,٦٢٥ حـ / الحسابات الجارية

١٢٥. - حـ / مصاريف عمومية / دمغة

إلى مذكورين

٢٥٠, - حـ / الدمغة النسبية

-, ٢ حـ / العمولة / اعتمادات

١,٥٠٠ حـ / مصاريف عمومية

---

٢ - الاعتمادات المفتوحة بغطاء نقدي لدى مراسلينا :

يقوم البنك بالخصم على حساب العميل الجاري أو الجاري المدين «سلفيات» على اعتمادات مستندية «بقيمة الاعتماد والمصاريف والعمولات البنكية المختلفة» ويكون القيد كالآتي :

× من حـ / الحسابات الجارية

× أو من حـ / سلفيات على اعتمادات باسم العميل

إلى مذكورين

× حـ / عمليات قطع / تغطية اعتمادات مستندية

× حـ / عمولة الاعتمادات

× حـ / عمولة القطع (فرق العملة)

× حـ / الدمغة

× حـ / مصاريف عمومية

ثم يجرى القيد التالي في يومية العملات الأجنبية والتي ترسل صورة منها إلى الإدارة العامة - إدارة الحسابات :

×× من حـ / عمليات قطع بند إدارة عامة

×× إلى حـ / الإدارة العامة .

بالنسبة للسداد :

عند ورود المستندات يلغى القيد النظامي بقيمة المستندات المقدمة كما يلي:

××× من حـ / اعتمادات مستندية

××× إلى حـ / التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

أو حـ / الفروع

أو حـ / البنوك

من مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية (قيمة المستندات، التأمين، فرق العملة، العمولة، دمغة المستندات، عمولة المراسل)

×× حـ / تأمينات اعتمادات مستندية

إلى مذكورين

× حـ / الإدارة العامة - بنك مركزي - تأمينات كمبيالات مقبولة

× حـ / مصاريف عمومية / بريد

× حـ / فرق العملة

× حـ / الدمغة

ويخصم من حساب العميل ما يلي:

١ - قيمة المستندات بعد احتساب نسبة التأمين المخصومة من حسابه عن فتح الاعتماد.

٢ - عمولة قطع ٢٪ تقيد لحساب فرق العملة.

٣ - مصاريف المراسل.

السداد بالنسبة للاعتمادات المفتوحة بغطاء بالعملات الحرة:

×× من حـ / عمليات القطع الأجنبية (بند تغطية اعتمادات مستندية)

×× إلى حـ / عمليات مقاصة عملة أجنبية

×× من حـ / عمليات مقاصة عملة أجنبية

×× إلى حـ / عمليات القطع / الأجنبية (الإدارة العامة)

×××× من حـ / الحسابات الجاريه

١ ـ القيمة ٢ ـ العمولة ٣ ـ الدمغة ٤ ـ عمولة المراسل

إلى مذكورين

× حـ / سلفيات اعتمادات مستندية

× حـ / العمولة

× حـ / الدمغة

× حـ / الإدارة العامة ـ عمولة مراسل

سداد اعتمادات القبول ـ عن كمبيالات مقبولة من البنك :

×× من حـ / التزامات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة

×× إلى حـ / كمبيالات مقبولة

هذا ويحول التأمين النقدي المحتجز عند الفتح لحساب تأمينات كمبيالات مقبولة كالآتي .

×× من حـ / تأمينات اعتمادات مستندية

×× إلى حـ / تأمينات كمبيالات مقبولة

سداد اعتمادات مستندية مفتوحة بتسهيلات مصرفية :

××× من حـ / التزامات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة

××× إلى حـ / كمبيالات مقبولة لحساب الإدارة العامة

إلغاء الاعتمادات أو أرصدتها الغير مستعملة :

١ ـ في حالة الاعتمادات المستندية المفتوحة بدون غطاء نقدي يجرى القيد النظامي الآتي :

×× من حـ / اعتمادات مستندية

×× إلى حـ / التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

وفي حالة وجود رصيد تأمين لحساب العميل يرد له وتجرى القيود الآتية :

×× من حـ / تأمينات اعتمادات مستندية
×× إلى حـ / الحسابات الجارية

٢ - في حالة إلغاء اعتماد مستندي مفتوح بموجب تسهيلات مصرفية .
يكون القيد النظامي كالآتي :

×× من حـ / اعتمادات مستندي «تسهيلات مصرفية» .
×× إلى حـ / التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

٣ - في حالة إلغاء اعتماد «مستندي بغطاء نقدي»

×× من حـ / عمليات القطع الأجنبي (بند تغطية اعتمادات مستندية)
×× إلى حـ / الحسابات الجارية

من حـ / الإدارة العامة (حـ / المراسل)
إلى حـ / عمليات القطع الأجنبي (الإدارة العامة)

هذا ويراعى أن نخصم قيمة المبلغ الغير مستخدم على حساب الإدارة العامة على أساس سعر الشراء .

المبحث الثالث

في طريقة سير العمل بقسم اعتمادات التصدير

يتم تقسيم أعمال قسم الاعتمادات المستندية (تصدير) إلى ٣ مراحل حتى يتسنى لنا توضيح كافة الخطوات بالتفصيل ابتداءً من تاريخ ورود أخطار الاعتماد من الخارج سواء كان بالبرق أو بالبريد حتى ورود الحصيلة وسداد الاعتماد .

المراحل الثلاثة هي :

١ ـ مرحلة الفتح.
٢ ـ مرحلة متابعة المستندات.
٣ ـ مرحلة السداد.

ولاً ـ في مرحلة الفتح

تختص هذه المرحلة بالأعمال الآتية:

١ ـ استلام أخطار فتح الاعتماد (تسجيله ـ إعطائه رقم مسلسل).
٢ ـ قيد الاعتماد في دفتر العملاء ودفتر المراسلين.
٣ ـ إبلاغ العملاء بالاعتماد.
٤ ـ احتساب العمولات المستحقة.
٥ ـ إجراء التعديلات المطلوبة على شروط الاعتماد ـ من الأجل ـ أو زيادة مبلغ الاعتماد.

خطوات العمل التنفيذية:

يبلغ البنك المراسل بالخارج البنك المحلي بالاعتماد بالوسائل الآتية:

ملخص لشروط الاعتماد برقياً أو بالتلكس ثم خطاب الاعتماد يأتي بالبريد موضح به تفاصيل الاعتماد.

تبليغ كافة تفاصيل وشروط الاعتماد بالبريد دون إرسال البرقية أو التلكس. وفي جميع الأحوال عندما يتم إبلاغ الاعتماد بإحدى الصور تتخذ الإجراءات الآتية:

عند ورود البرقية تختم بخاتم البنك وتقيد بالسجل وتعطى البرقية أو الخطاب رقم مسلسل طبقاً لأرقام السجل ويتم التحقق من الرقم السري للبرقية بقسم الشفرة.

يفتح ملف جديد باسم العميل ورقم الاعتماد ويكتب على الملف تاريخ انتهاء صلاحية الاعتماد ويحفظ في الملف صورة من البرقية أو من الخطاب الوارد.

يرسل إخطار للعميل على نموذج البنك مرفق به صورة من البرقية الواردة من البنك فاتح الاعتماد أو صورة من خطاب الاعتماد نفسه.

يقوم العميل بإعداد الاستمارة (ت. ص) والذي يقوم باستيفاء بياناتها وتقديمها لقسم مراقبة النقد ثم يخطر بها قسم الاعتمادات المستندية (تصدير) قبل فتح الاعتماد.

. بعد ذلك يتم احتساب العمولات المستحقة.

بعد أن تتم إجراءات فتح الملف وإبلاغ المصدر المصري كما سبق ذكره تجرى القيود النظامية والحسابية الآتية:

xxx من حـ / التزامات المراسلين مقابل اعتمادات مستندية
xxx إلى حـ / اعتمادات المراسلين
(بقيمة الاعتماد بالجنيه المصري يوم فتح الاعتماد)

وفي حالة الاعتمادات المعززة من جانب البنك نقيد:

xxx من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات واردة معززة
xxx إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات واردة معززة
(ويجرى القيد بالمعادل لقيمة الاعتماد بالجنيه المصري على أساس سعر البيع)

وعند تصدير المستندات للمراسل ـ نعكس القيد.

القيود المحاسبية الخاصة بالعمولات.

في حالة طلب العمولة من المراسل نسجل:

xx من حـ / عمولة ومصاريف مستحقة تحت اعتمادات تصدير
xx إلى حـ / عمولة ومصاريف تحت اعتمادات تصدير

ويلغى هذا القيد بعد تحصيل العمولة.

وتجرى القيود التالية:

xx من حـ / المراسل - البنك المحلي
xx إلى حـ / عمولة مستحقة على اعتمادات تصدير
في حالة استحقاق العمولة على العميل

xx من حـ / الحسابات الجارية
xx إلى حـ / عمولة على اعتمادات تصدير

السجلات الخاصة بمرحلة الفتح:

أ - سجل العملاء: ويخصص لكل عميل صفحة مستقلة. ويوضح فيه: رقم الاعتماد، قيمة الاعتماد، نوع الاعتماد، وتاريخ إصداره وتاريخ استلامه.

ب - سجل المراسلين: ويخصص به صفحة لكل مراسل. ويوضح فيه: اسم المراسل، ورقم الاعتماد، وقيمته، ونوعه.

حـ - سجل إحصائي لمتابعة العمولات المستحقة: يقيد بها العمولات المستحقة للبنك على المراسلين.

د - سجل الاعتمادات المعززة: ويسجل فيه القيود المحاسبيه الخاصة بالاعتمادات المعززة من جانب البنك المحلي.

ثانياً - في مرحلة متابعة ومراجعة المستندات:

تختص هذه المرحلة بالأعمال الآتية:

عندما يتقدم العميل بمستندات الشحن إلى البنك يجرى الآتي:

١ - تقيد المستندات بالسجل المعد لذلك.
٥ - إجراء القيود المحاسبية.
٣ - استيفاء المستندات المقدمة لرسم الدمغة المستحقة.

٤ ـ مراجعة المستندات .

٥ ـ تصدير المستندات .

١ ـ استلام المستندات :

يتقدم العميل للبنك بمستندات الشحن فيقوم الموظف المختص باستلامها وقيدها بالسجل المعد لذلك والتوقيع على الخطاب المرفق به المستندات بما يفيد الاستلام.

٢ ـ القيود المحاسبية :

عند استلام المستندات تجرى القيود التالية :

×× من حـ / عملاء عن مستندات شحن برسم التحصيل عن اعتمادات نقدية واردة.

×× إلى حـ / مراسلين عن مستندات شحن برسم التحصيل عن اعتمادات نقدية واردة

وعند وصول حصيلة المستندات من المراسل نعكس القيد.

ولتسجيل القيد السابق يلزم فتح سجلين (واحد للعملاء وآخر للمراسلين) .

٣ ـ استيفاء رسم الدمغة على المستندات

٤ ـ مراجعة المستندات :

مراجعة المستندات يكون من ناحيتين أساسيتين :

الأولى : مطابقة المستندات مع الشروط الواردة بخطاب الاعتماد.

الثانية : مراجعة المستندات من النواحي الشكلية ومطابقتها مع بعضها وينبغي قبل المراجعة التأكد من تاريخ الصلاحية .

وستناول المراجعة بالنسبة للمستندات كل على حدة ويجدر الإشارة

أولاً أنه بالنسبة للاعتمادات غير المعززة من البنك المحلي رغم أن مراجعة المصرف الأجنبي للمستندات هي الأساس فإن البنك المحلي ملتزم أدبياً بإجراء المراجعة المستندية للأسباب الآتية:

١ ـ لصعوبة تصحيح بعض الأخطاء بالمستندات والتي يمكن تصحيحها محلياً قبل إرسالها إلى الخارج خشية أن يتعطل دفع هذه المستندات لو تم إرسالها للخارج وبها أخطاء.

٢ ـ لأن المصرف المصري يتعهد في استمارة ـ بأنه سيعمل جاهداً على أن يتم استرداد حصيلة البضاعة المصدرة طبقاً لما تعهد به مقدم الطلب (المصدر المصري) رغم أن المسؤولية تقع على عاتق المصدر إذ يتعهد في نفس الاستمارة بأن يسترد قيمة الصادرات خلال ٣ شهور من تاريخ الشحن.

٣ ـ لأن المصرف المصري في غالبية الأحوال وخاصة بالنسبة لصادرات الأقطان يقوم بإضافة القيمة مقدماً وبصفة مؤقتة لحساب عملائه من المصدرين وذلك لحين استرداد حصيلة الصادرات من الخارج لذا ففي صالح المصرف المصري العمل على تحصيل القيمة في أسرع وقت بمراجعة المستندات مراجعة دقيقة قبل إرسالها للخارج.

وسنتناول هنا أهم البنود الأساسية في مراجعة المستندات كل على حدة.

أ ـ الفاتورة التجارية : Commerical Invoice :

يراعى أن تكون صادرة من المصدر المصري وموقع عليها منه وموجهة إلى الطرف الوارد ذكره في خطاب الاعتماد. كما يجب أن يكون مدون عليها رقم الاعتماد وأن يكون عدد النسخ هي المطلوبة في خطاب الاعتماد.

يجب أن تحتوي الفاتورة على كمية البضاعة المطلوبة ومواصفاتها مطابقة تماماً للنص الوارد في الاعتماد. وكذلك يوضح على الفاتورة أساس التعاقد (سيف أو فوب . . .).

يجب ألا تشمل الفاتورة بضاعة أخرى خلاف المنصوص عليها في الاعتماد.

يجب أن يذكر في الفاتورة رقم الطلبية أو رقم العقد المبرم بين المصدر والمستورد.

يجب مطابقة الفاتورة مع باقي المستندات وخاصة بوليصة الشحن من كافة النواحي وأن تكون مطابقة من حيث:

[اسم المستورد - العنوان - قيمة الاعتماد - رقم الاعتماد - البضاعة كميتها ومواصفاتها وأساس التعاقد]

ب - بوليصة الشحن B / L :

وهي سند إثبات الشحن صادرة من شركة الملاحة وتتضمن نوع البضاعة وكمياتها ومواصفاتها. . . وتعتبر البوليصة مستند ملكية البضاعة.

تصدر من مجموعة متكاملة وتكون عادةً لأمر البنك.

يجب أن يظهر على البوليصة أن شحن البضاعة تم Shipped on Board وهي الصفة الغالبة في الاعتمادات المستندية أو يجوز الشحن On Deck إذا سمح الاعتماد بذلك.

يجب أن يظهر على البوليصة طريقة سداد مصاريف الشحن C. &. F أو C. I. F . يجب أن تكون بوليصة الشحن نظيفة Clean أي خالية من أي ملاحظات شركات الملاحة.

يجب أن تقدم البوليصة للبنك بعد الشحن مباشرة حتى يمكن أن تصل للبنك فاتح الاعتماد قبل وصول البضاعة حتى لا تتعرض للتلف أو تتحمل بمصاريف أرضية في المنطقة الجمركية.

أ - بوليصة التأمين :

لا بد أن تصدر بوليصة التأمين في حالات التصدير على أساس C & F أو C. I. F. وعادةً تصدر لصالح الشاحن.

يجب أن تشمل بوليصة التأمين مواصفات البضاعة كما هو وارد في بوليصة الشحن والفاتورة التجارية.

يجب أن تغطي جميع الأخطار المذكورة في الاعتماد.

يجب أن يتفق تاريخ بوليصة التأمين وتاريخ بوليصة الشحن أو يكون سابق عليه.

يجب أن تصدر قيمة البضاعة الواردة بالفاتورة أو تزيد عنها بنسبة ١٠٪
والمستندات السابقة (الفاتورة - بوليصة الشحن - بوليصة التأمين) هي المستندات الرئيسية وقد يطلب بالاعتمادات المستندية مستندات أخرى مثل :

الكمبيالة :

وذلك إذا نص في الاعتماد على أن تسحب كمبيالة أي تصدر كمبيالة بمديونية على المشتري الأجنبي أو على المصرف الأجنبي حسب شروط الاعتماد في هذه الحالة تراجع البنود الآتية :

ضرورة التطابق بين الكمبيالة وقيمة الفاتورة.
استيفاء الدمغة على الكمبيالة (او ٪ من قيمة الكمبيالة).
ضرورة التوافق والتطابق بين قيمة الكمبيالة بالأرقام وتفاصيلها بالحروف.

أن تتضمن الكمبيالة نص صريح بأن الكمبيالة صادرة تحت الاعتماد المستندي الخاص بالعملية مع ذكر الاعتماد وتاريخ صدوره واسم المصرف الأجنبي الذي أصدر هذا الاعتماد.

عند استيفاء الدمغة تكون القيود الحسابية :

xx من حـ / العميل المصدر (طبقاً لنوع الحساب)
xx إلى حـ / الدمغة

ومن المستندات الأخرى التي قد تطلب في الاعتماد المستندي.
شهادة المنشأ Origin Certificate .

قائمة اللف والحزم والتعبئة Packing List .

الشهادة الصحية Midical Certificate .

شهادة التحليل

د - تصدير المستندات :

بعد مراجعة المستندات والتأكد من صحتها ومطابقتها مع شروط الاعتماد وفي حالة وجود بعض الاختلافات يخطر بها العميل ويتم تصدير المستندات إلى المراسل فاتح الاعتماد مع إخطاره بهذه الاختلافات.

ثالثاً - في مرحلة استرداد الحصيلة :

تختص هذه المرحلة بمتابعة سداد الحصيلة ويخطر البنك عادةً بقيمة الحصيلة بالتلكس من المراسل أو برقياً أو بخطاب حسب طلب البنك.

طريقة سداد الحصيلة :

تسدد حصيلة الصادرات للعميل بالعملة الأجنبية أو بالعملة المحلية وتسدد الحصيلة بالعملة الأجنبية في الحالات الآتية :

أ - لجميع شركات القطاع العام حيث تودع الحصيلة في حساب الشركة تحت بند حصيلة الصادرات.

ب - عملاء القطاع الخاص المحتفظ بالبنك بحساب عملة أجنبية في حدود ٥٠٪ من قيمة المستندات فوب.

وتسدد الحصيلة بالعملة المحلية في الحالات الآتية :

أ - حسب طلب العميل.

ب - جميع التحويلات التي ترد للبنك بالعملة المحلية.

حـ - إذا كان الاعتماد C&F أو C. I. F. يُضاف للعميل قيمة النولون بالعملة المصرية.

حيث لو كان الاعتماد F. O. B يتحمل النولون المشترى.

بينما يتحمل النولون في حالة C&F أو C. I. F .

وفي حالة إضافة الحصيلة للعميل بالعملة الحرة .

يرسل إشعار الإضافة للعميل بقيمة المستندات مطروحاً منها العمولـ بواقع ٢٪ بحد أقصى ٥ ج .

وتكون القيود :

xxx من حـ / حصيلة الصادرات والسياحة المحتفظ بها لحساب العملاء

xxx إلى حـ / شركة

xxx من حـ / المراسل

xxx إلى حـ / عمولات الدفع عن اعتمادات التصوير

ثم يتم إلغاء القيد السابق إعداده عند استلام المستندات :

xxx من حـ / عملاء عن مستندات الشحن برسم التحصيل عن اعتمادات مستندية واردة

xxx إلى حـ / مراسلين عن مستندات الشحن برسم التحصيل عن اعتمادات مستندية واردة

إضافة الحصيلة بالعملة المحلية :

يتم عمل إشعار إضافة موجه للعميل بقيمة مستندات الشحن بالعملة المحلية ناقص العمولات المستحقة .

ملحوظة :

في حالة قيمة الاعتماد C&F تكون قيمة المستندات مساوية قيمة البضاعة + النولون .

مثال :

إذا كانت قيمة المستندات ١٠٠٠ جم (٨٠٠ جم قيمة البضاعة، ٢٠٠ جم نولون) يرسل للعميل إشعار إضافة بالعملة الأجنبية بمبلغ ٨٠٠ جم وأيضاً إشعار إضافة بالعملة المحلية بقيمة النولون ما يعادل ٢٠٠ جم وكذلك التأمين في حالة الاعتماد على أساس C. I. F. .

الفصل الثانى عشر

الحسابات الختامية والميزانية في البنوك التجارية

لا يختلف تحديد نتيجة نشاط البنك التجاري محاسبياً عن تحديد نتيجة أي نشاط آخر، إذ يتم إعداد ميزان مراجعة في نهاية الفترة المحاسبية ثم إجراء التسويات الجردية ثم إعداد حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية.

حساب الأرباح والخسائر فى البنك التجارى :

يمثل هذا الحساب الحساب الختامى الوحيد فى البنك التجارى والذى يعد فى نهاية السنة المالية ، والذى يستخدم لاجراء عملية المقابلة بين ايرادات البنك والتكاليف المرتبطة بتحقيق تلك الأيرادات . وبطبيعة الحال فأن إعداد هذا الحساب يتطلب اجراء مجموعة من التسوية الجردية لفرض المحافظة على معيار استقلال الفترات المالية وتحديد ارباح أو خسائر الفترة التى تعد عنها الحساب الختامى . وهنا نلاحظ انه وفقا للطبيعة المميزة للبنوك التجارية قد يعد هذا الحساب فى نهاية كل شهر لبيان نتيجة اعمال البنك شهريا من ربح أو خسارة .

وكما سبق ان اوضحنا فأن مفردات حساب الارباح والخسائر فى البنك التجارى سوف تعكس بصورة واضحة طبيعة نشاط تلك البتوك ، ويتضح ذلك من النموذج التالى لحساب الارباح والخسائر لاحدى البنوك التجارية :

حـ / الارباح والخسائر عن المدة المنتهية فى ....

منـــــه		لـــــه	
xx	إلى حـ/ الفوائد المدينة	xxx	من حـ/ الفوائد الدائنة
xx	إلى حـ/ المصروفات الإدارية والعمومية	xx	من حـ/ كوبونات أوراق مالية
xx	إلى حـ/ إهلاك الأصول الثابتة	xx	من حـ/ عمولات دائنة عن خدمات مصرفية
xx	إلى حـ/ المخصصات	xx	من حـ/ أرباح عمليات النقد الأجنبى
xx		xx	من حـ/ إيرادات متنوعة
(متمم)	صافى الربح أو	(متمم)	صافى خسارة
xxx		xxx	

وسوف نتناول مفردات هذا الحساب بشيء من التفصيل للتعرف على طبيعة تلك العناصر ومدى الاهمية النسبية لتلك المفردات .

اولا : جانب المصروفات :

١ - الفوائد المدينة :

وتمثل هذه الفوائد ، الفوائد التى تحتسب لصالح عملاء البنك سواء على أرصدة الحسابات الجارية الدائنة أو الودائع لأجل أو ودائع صندوق التوفير . وقد يدرج ضمن تلك المفردة الفوائد التى تسدد لحملة شهادات الاستثمار التى تصدرها بعض البنوك .

٢ - المصروفات الادارية والعمومية :

وهى تمثل جميع مفردات مصروفات النشاط الجارى للبنك مثل مرتبات واجور العاملين بالبنك ، ايجار المبانى ، مصاريف الاضاءة ، والتدفئة ، والتليفون ، الادوات الكتابية والمطبوعات المستخدمة خلال الفترة ، مصاريف الدعاية والاعلان .... الخ .

٣ - اهلاك الاصول الثابتة :

والمقصود بذلك اهلاك الاصول الثابتة التى يمتلكها البنك من مبانى ، سيارات ..... الخ .

٤ - المخصصات :

والتى تمثل الخسائر المتوقع حدوثها مستقبلا او الالتزامات المتوقع سدادها فى فترة مقبلة ولم تتحدد قيمتها بصورة دقيقة حتى الان ، ومن امثلة تلك المخصصات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ومخصص هبوط اسعار الاوراق المالية ، ومخصص الضرائب ، ومخصصات ترك الخدمة .

ثانيـــا : جانـــب الايــــرادات :

١ - الفوائـــد الدائنـــة :

وهى الفوائد التى يحصل عليها البنك من عملائه نظير تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية لهم ، ومن ثم فان تلك الفوائد تحتسب على ارصدة القروض والسلفيات والحسابات الجارية المدينة (بضمان شخصى او عينى) .

وكذلك تشمل تلك الفوائد على « فوائد خصم الكمبيالات ، حيث اننا سبق وان اوضحنا أن عملية خصم الكمبيالات تعتبر احد صور منح التسهيلات الائتمانية وتوظيف اموال البنك . وتحتسب تلك الفوائد عن المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ استحقاق الورقة .

٢ - كوبونات الاوراق الماليـــة :

يمثل هذا العنصر ايرادات محفظة الاوراق المالية الخاصة بالبنك ، وليست الاوراق المالية المملوكة لعملائه ومودعه لديه . وتتمثل تلك الأوراق فى الاسهم والسندات وأذون الحكومة .

٣ - عمــولات دائنــة عــن خدمــات مصرفيـــة :

كما سبق ان اوضحنا فان البنك يمارس العديد من الخدمات المصرفية لعملائه والتى يستحق عنها عمولة ومن امثلة ذلك عمولة تحصيل الكمبيالات ، وعمولة اصدار خطابات الضمان ، وعمولة فتح الاعتمادات المستندية ، وعمولة تحصيل كوبونات الاوراق المالية لحساب عملائه ، وعمولة بيع وشراء الاوراق المالية لحساب العملاء .

٤ - اربـاح عمليات النقـد الاجنبـى :

والتى تنشأ من عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية وفروق الاسعار بين عمليات الشراء والبيع .

٥ - ايـــرادات متنوعـــة :

ويشتمل هذا العنصر على اية ايرادات غير متكررة او لها أهمية نسبية ضئيلة بالنسبة للانشطة الرئيسية للبنك ، ومن ثم لم يخصص لها بندا مستقلا ، ومن امثلة تلك العناصر ايرادات تأجير الخزائن بالبنك واجور ايداع الاوراق المالية لدى البنك .

التسويات الجردية لبنود حساب الارباح والخسائر :

تخضع بنود حساب الارباح والخسائر للتسويات الجردية . كأى بنود للحساب الختامى فى المنشأت الاخرى . بما يضمن تحميل الفترة بما يخصها من مصروفات وخسائر ، وكذلك حصر الايرادات الخاصة ضمانا لاجراء عملية المقابلة وتطبيق مبدأ الاستحقاق .

وهنا يمكن تقسيم تلك التسويات الى المجموعات التالية :

١ - تسويات جردية مرتبطة باهلاك الاصول الثابتة ، وبعض المصروفات والايرادات التى لا ترتبط بالطبيعة المميزة للبنك التجارى ، ومثال ذلك المصروفات الادارية والعمومية وكوبونات الاوراق المالية ، وهنا سنلاحظ أن التسويات المرتبطة بتلك العناصر لا تختلف عن تلك التسويات التى سبق دراستها فى اية منشأة تجارية أو صناعية .

٢ - تسويات مرتبطة بالفوائد على الكمبيالات المخصومة ، وذلك فى حالة ما اذا كان تاريخ استحقاق الكمبيالة المخصومة يمتد إلى السنة المالية التالية للبنـك التجـارى ، وهنا يتم تجزئة تلك الفوائـد عند تسـجيلها إلى جزئين ، الاول للفوائد التى تخص الفترة المالية التى يعد عنها حسـاب الارباح والخسائر ، والثانى يخص الفترة الماليـة التالية ويطلق عليه « الحطيطة » . وبذلك يمكن القول بان التسوية المرتبطة بفائدة خصم الكمبيالات تتم بالصورة التالية :

أ - عند تقديم الورقة الى البنك لخصمها ، يتم احتساب الفوائد عن المدة من تاريخ خصم الورقة إلى تاريخ استحقاق الورقة (1) ، ويقوم البنك بخصم تلك الفوائد مع العمولة المستحقة من القيمة الاسمية للورقة ويسدد الباقى الى العميل أو يقيد الصافى فى الحساب الجارى للعميل لدى البنك .

ب - يتحدد سعر الخصم المستخدم فى عملية خصم الكمبيالة على اساي سعر الخصم الذى يحدده البنك المركزى لخصم الكمبيالات ثم اضافة ما بين ١ ٪ إلى ٢ ٪ حتى يستطيع البنك ان يعيد خصم تلك الورقة فى البنك المركزى عند الحاجة ومن ثم فان الفرق بين سعرى الخصم سيكون من حق البنك التجارى فى هذه الحالة ، ولذلك يمكن القول بأن هذه الزيادة (١ ٪ - ٢ ٪) تمثل احتياطى لاحتمالات اعادة الخصم .

ج - اذا كان تاريخ استحقاق الكمبيالة المخصومة يدخل ضمن السنة المالية للبنك التجارى والتى يعد عنها الحساب الختامى . فان فوائد خصم الكمبيالة ستمثل ايرادات تخص الفترة وتحمل بالكامل على الجانب الدائن من حـ / الارباح والخسائر .

د - اذا كان تاريخ استحقاق الكمبيالة المخصومة يدخل فى السنة المالية التالية . فان الفائدة على الكمبيالات المخصومة تنقسم الى :

- الفائدة عن المدة من تاريخ الخصم الى نهاية السنة المالية ويتم اقفالها فى الحساب الختامى بواسطة استخدام حـ / فوائد خصم الكمبيالات أو حـ / فوائد كمبيالات مخصومة .
- الفائدة عن المدة من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ استحقاق الكمبيالة ويرحل هذا المبلغ الى حـ / الحطيطة على خصم الكمبيالات أو حـ / الحطيطة على الكمبيالات (الاوراق) المخصومة .

(1) مع مراعاة مكان التحصيل ، فإذا كان فى مكان غير البنك فانه يضاف يوم اضافى لميعاد الاستحقاق وكذلك إذا كان يوم استحقاق الورقة يوم عطلة .

وفى هذه الحالة يتم الافصاح عن تلك العملية فى كشوف الحركة اليومية ، ويكون القيد المركزى كما يلى :

xxx من حـ /كمبيالات مخصومـة

الى مذكورين

xx حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو حـ/ الخزينة)

xx حـ/ فوائد خصم الكمبيالات

xx حـ/ الحطيطة على خصم الكمبيالات

xx حـ/ العمولـة

وفى هذه الحالة يتم اقفال حـ / فوائد خصم الكبيالات فى حـ / الارباح والخسائر ، اما حـ / الحطيطة على خصم الكمبيالات فسوف يظهر فى الميزانية العمومية للبنك ضمن مفردات جانب الخصوم (مثل ايرادات مقدمة) ، على أن تسوى فى بداية العام التالى ، حيث يجرى القيد التالى :

xx من حـ / الحطيطة على خصم الكمبيالات

xx الى حـ / فوائد خصم الكمبيالات

---

٣ - تسويات مرتبطة بالفوائد المدينة والفوائد الدائنة ، وسيتم معالجة التسويات لكل من هذه الفوائد على حدة على النحو التالى :

أ - **الفوائد المدينة** : وتحتسب تلك الفوائد على الحسابات الجارية الدائنة للعملاء وحسابات الودائع لاجل وباخطار وكذلك ودائع صندوق التوفير . وهذه الفوائد تمثل تكلفة من وجهة نظر البنك ويتم معالجتها باستخدام الشعارات لصالح عملاء البنك .

وبالنسبة للفوائد المدينة التى تحتسب على الحسابات الجارية الدائنة للعملاء نلاحظ انه لطبيعة تلك الحسابات وعدم وجود قيود بالنسبة لعمليات

الايداع والسحب وانها تمثل مبالغ تحت الطلب » ، فان تعليمات البنك المركزى وقواعد العرف السائدة تقضى بعدم احتساب فوائد للحسابات الجارية الدائنة ، ويستثنى من ذلك الحسابات الجارية الدائنة للجمعيات الخيرية والهيئات التى لا تهدف الى الربح والتى قد يقرر البنك احتساب فائدة لها . وفى هذه الحالة يجرى القيد التالى :

xx من حـ / الفوائد المدينــة

xx إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء

ولكن من الملاحظ فى هذه الحالة ان العديد من البنوك التجارية تفضل احتساب تلك الفوائد فى اخر كل شهر وذلك لتسهيل مهمة القياس المحاسبى لنتيجة الاعمال فى نهاية كل شهر ، على ان تقيد تلك الفوائد فى حـ / العميل فى نهاية كل فترة دورية أو فى نهاية السنة المالية . وهنا سيتم توسيط حـ / احتياطى الفوائد المدينة وهنا ستكون القيود على النحو التالى :

القيد الشهـرى للفوائد المحسوبة :

xx من حـ / الفوائد المدينـــــة

xx إلى حـ / احتياطى الفوائد المدينة

مقدار الفوائد المحسوبة فى نهاية شهر...

- قيد تعلية الفوائد لحسابات العملاء فى نهاية الفترة المالية :

xx من حـ / احتياطى الفوائد المدينة

xx إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء

تعلية الفوائد المستحقة للعملاء بموجب اشعار اضافة رقم ...

هذا مع مراعاة اذا كانت هناك اية استقطاعات لمصلحة الضرائب ،

فسوف يتم خصمها لحساب الجهة المستحقة وتعلية صافى القيمة الى الحسابات الجارية للعملاء .

اما بالنسبة للفوائد المدينة المستحقة لاصحاب الودائع لاجل أو بأخطار ، فانها تعلى لحساب العميل أو تسدد نقدا فى تاريخ نهاية اجل الوديعة ، ولكن نجد انه نظرا لاختلاف مواعيد انتهاء اجل الودائع وتداخلها مع الفترات المالية المختلفة ، وكذلك بسبب الاجراءات التى تتبعها البنوك بصدد احتساب وتسجيل تلك الفوائد ، فانه يتعين اجراء مجموعة من التسويات فى نهاية السنة المالية لغرض ضمان تحميل الحساب الختامى بالفوائد الخاصة بالفترة ويتضح ذلك مما يلى :

- فى نهاية كل شهر من تاريخ الايداع ، يقوم قسم الودائع بالبنك باحتساب الفوائد المدينة المستحقة لاصحاب الودائع و لتسهيل مهمة القياس المحاسبى الشهرى لنتيجة الاعمال . ويتم اثبات تلك الفوائد فى كشف الحركة اليومى ، تمهيدا لاجراء القيد المركزى التالى :

xx	من حـ / الفوائد المدينــــة
	أو
xx	حـ/ فوائد الودائع لاجل أو باخطار
xx	إلى حـ/ احتياطى الفوائد المدينة
	أو
xx	حـ/ احتياطى فوائد الودائع لاجل أو باخطار

- فى تاريخ استحقاق قيمة الفوائد (تاريخ انتهاء اجل الوديعة) يتم تعلية الفوائد الى الحسابات الجارية للعملاء او يتم سدادها نقدا ، وفى كلتا الحالتين يقوم قسم الودائع باثبات تلك الفوائد فى كشوف الحركة يوميا ، وذلك بعد استقطاع أية مبالغ واجبة الخصم ، ثم يجرى القيد المركزى التالى :

xx من حـ / احتياطى الفوائد المدينــة

أو

xx حـ / احتياطى فوائد الودائع لاجل أو باخطار

xx إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء

أو

xx حـ / الخزينـــــة

- فى نهاية السنة المالية ، يتم اقفال رصيد حـ / الفوائد المدينة أو حـ / فوائد الودائع لاجل أو باخطار فى الجانب المدين من حـ / الارباح والخسائر ، ويجرى لهذا الغرض القيد التالى :

xx من حـ / الارباح والخسائر

xx إلى حـ / الفوائد المدينة أو

حـ / فوائد الودائع لاجل أو باخطار

على أن يتم اجراء تسوية فى نهاية السنة المالية لغرض احتساب الفوائد على الودائع لاجل أو باخطار والتى لم يحن ميعاد الاستحقاق الشهرى لها ، أى تلك الودائع التى لم ينقضى شهر من تاريخ بدء الوديعة حتى تاريخ نهاية السنة المالية ، ويتم لهذا الغرض اجراء القيد التالى لاثبات الفوائد المستحقة عن المدة من بدء الوديعة حتى تاريخ نهاية السنة المالية :

xx من حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لاجل (أو باخطار)

أو

xx حـ / فوائد الودائع لاجل أو باخطار

xx إلى حـ / فوائد مستحقة لم تدفع

ويترتب على ذلك ان يظهر رصيد حـ / فوائد مستحقة لم تدفع ضمن

الخصوم فى الميزانية العمومية فى حين يتم اقفال حـ/ الفوائد المستحقة عن الودائع « فى حـ/ الارباح والخسائر - ضمن الفوائد المدينة - فى الجانب المدين » .

وفى السنة المالية التالية ، عندما يحين ميعاد الاستحقاق الشهرى لتلك الفوائد يجرى قيد مركزى لاقفال حـ / فوائد مستحقة لم تدفع واثبات الفوائد عن المدة من تاريخ بداية السنة المالية حتى تاريخ الاستحقاق الشهرى لتلك الفوائد وذلك على النحو التالى :

		من مذكــورين
xx		حـ / فوائد مستحقة لم تدفع
xx		حـ / الفوائد المدينةأو فوائد الودائع لاجل أو باخطار
	xx	إلى حـ / احتياطى الفوائد المدينة أو احتياطى فوائد الودائع لاجل أو باخطار

ثم بعد ذلك يتم تعلية الفوائد إلى الحسابات الجارية لاصحاب الودائع فى ميعاد الاستحقاق كما سبق وان اوضحنا .

ب - الفوائد الدائنة : تمثل تلك الفوائد ايرادات للبنك التجارى مقابل منح الائتمان للعملاء فى شكل قروض أو تسهيلات ائتمانية . وتعمل البنوك على احتساب تلك الفوائد شهريا (باستخدام نظام النمر) ، بحيث يتم إجراء القيد المركزى التالى فى نهاية كل شهر :

xx		من حـ / الحسابات الجارية المدينــة
	xx	إلى حـ / الفوائد الدائنــة

وقد يتم تخصيص حساب فوائد دائنة لكل نوع من انواع التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان المقدم للحصول على تلك التسهيلات وذلك نظرا لاختلاف سعر الفائدة بينها وكذلك لتوفير بيانات تفصيلية عن تلك التسهيلات

والفوائد المسددة عن كل منها . وفى هذه الحالة يجرى القيد التالى عند تسجيل الفوائد على التسهيلات الائتمانية بضمان بضائع مثلا :

xx من حـ / الحسابات الجارية المدينة للعملاء بضمان بضائع

xx الى حـ / الفوائد الدائنة (بضائـــع)

وفى نهاية السنة المالية يتم اقفال تلك الفوائد (بغض النظر عن نوع الضمان) فى الجانب الدائن من حـ / الارباح والخسائر بالقيد التالى :

xx من حـ / الفوائد الدائنـــة

xx الى حـ / الارباح والخسائر

وهنا قد تتم تسوية بالنسبة للفوائد الدائنة ، تتضمن تجنيب الفوائد الدائنة المستحقة على حسابات جارية مدينة تم اعتبارها حسابات مشكوك فى تحصيلها حيث أن الفوائد المستحقة على تلك الحسابات لايمكن ترحيلها الى حـ/ الارباح والخسائر فى نهاية السنة المالية كايرادات ، لانها ستكون مشكوك فى تحصيلها ايضا . ويجرى لهذا الغرض القيد التالى لاثبات اشعار الخصم بتلك الفوائد :

xx من حـ / الحسابات الجارية المدينة للعملاء بضمان ....

xx الى حـ / الفوائد الدائنة المعلقـــة

أو

xx حـ / الفوائد الدائنة المشكوك فى تحصيلها

وعندما يتم تحصيل المبالغ المستحقة على هؤلاء العملاء ومن ثم لم تعد مشكوك فى تحصيلها ، يتم تحويل الفوائد المعلقة الى حـ / الفوائد الدائنة والتى سوف تقفل بدورها بعد ذلك فى حـ / الارباح والخسائر . وهنا سيتم اجراء القيد التالى :

xx من حـ / الفوائد الدائنة المعلقــة

أو

xx حـ / الفوائد الدائنة المشكوك فى تحصيلها

xx إلى حـ / الفوائد الدائنـــة

مثـــال : على التسويـات الجرديـــة :

الاتى بعض الارصدة الظاهرة بدفاتر احدى البنوك التجارية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٢ :

البيان		
ودائع لاجـــل	٦.....	
حسابات جارية دائنة	١٨٥...	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية الدائنة		٢....
فوائد الودائع لاجـــل		٥....
احتياطى فوائد مدينة	٤٥..	
كمبيالات مخصومـــة		١٨....
فوائد خصم كمبيالات	٢٥..	
عمولة خصم كمبيالات	٨..	
حسابات جارية مدينة بضمان كمبيالات		١٥....
فوائد دائنة على الحسابات الجارية المدينة	٦...	

فاذا علمت أن :

١ - هناك ودائع لاجل (٣ شهور) تم ايداعها يوم ١٤ ديسمبر ١٩٩٢ بمبلغ ٨.... جنيه وقد اتضح ان ما يخصها من فوائد حتى اخر ديسمبر ١٩٩١ مبلغ ٥.. جنيه .

٢ - هناك كمبيالات بمبلغ ...٢٥ جنيه استحقاق ١/٣ / ١٩٩٣ ، قدمت

للخصم فى اول ديسمبر ١٩٩٢ . وقد اتضح ان فائدة الخصم لتلك الكمبيالات بلغت ..٣ جنيه .

٣ - من بين الحسابات الجارية المدينة بضمان كمبيالات ، حساب لاحد العملاء والذى قررت ادارة البنك اعتباره من الديون المشكوك فى تحصيلها وتبلغ الفوائد التى احتسبت على ذلك العميل حتى نهاية السنة المالية مبلغ ...١ جنيه .

والمطـلوب :

١ - اجراء قيود اليومية اللازمة لاثبات التسويات السابقة .

٢ - بيان اثر التسويات السابقة على حـ / الارباح والخسائر للبنك عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٢

الحـــل :

القيود الدفترية لاثبات التسويات الجردية :

..٥		من حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لاجل
	..٥	إلى حـ / فوائد مستحقة لم تدفـــع
..٢		من حـ / فوائد خصم كمبيالات
	..٢	إلى حـ / الحطيطة على خصم الكمبيالات
...١		من حـ / الفوائد الدائنـــة
	...١	إلى حـ / الفوائد الدائنة المشكوك فى تحصيلها

اثر التسويات السابقة على حـ / الارباحَ والخسائر للبنك :

حـ / الارباح والخسائر عن السنة المنتهية فى ٣١/١٢/ ١٩٩٢

منـــــه		لـــــه	
٢....	إلى حـ/ الفوائد المدينة على الحسابات الجارية	٢٣..	من حـ/ فوائد خصم كمبيالات
٥....	إلى حـ/ فوائد الودائع لاجل	٨..	من حـ/ عمولة خصم كمبيالات
٥..	إلى حـ/ الفوائد المستحقة عن الودائع	٥...	من حـ/ فوائد دائنة على الحسابات الجارية

حـ / الارباح والخســائر المنشــور :

يتميز حساب الارباح والخسائر المنشور للبنك التجارى بالخصائص التالية:

١ - عرض الارقام المقارنة عن العام الماضى لمفردات المصروفات والايرادات بجانب ارقام العام الحالى ، ولا شك ان ذلك يفيد قارىء تلك الحساب فى التعرف على اتجاهات المصروفات والايرادات من عام الى اخر ، وما يعكسه ذلك من تطور لنشاط البنك .

٢ - ادماج العديد من مفردات المصروفات والايرادات فى عدد محدود من الحسابات الاجمالية . ومن ثم فان ادارة البنك التجارى تعتبر ان تفصيلات الايرادات والمصروفات من البيانات الداخلية التى لا يجوز نشرها .

ولايضاح هذه الخصائص سوف نعرض فيما يلى لنموذج لحساب الارباح والخسائر المنشور لأحد البنوك التجارية فى جمهورية مصر العربية .

حـ/ الارباح والخسائر لبنك . . . . . . عن السنة المنتهية فى ١٩٩٢/٦/٣٠

١٩٩٢/٦/٣٠	المصروفات	١٩٩٠/٦/٣٠	١٩٩١/٦/٣٠	الإيرادات	١٩٩١/٦/٣٠
٢٩٧٦٨٥	اجمالى المصروفات	٣٢٧٧٢٧	٣٣٦٦٧٧	إجمالى الإيرادات	٣٧٧.٢٧
٣٨٩٢	الفائض القابل للتوزيع	٤٩٣..			
٣٣٦٦٧٧		٣٧٧.٢٧	٣٣٦٦٧٧		٣٧٧.٢٧

الميزانية العمومية للبنك التجارى :

يعد البنك التجارى فى نهاية السنة المالية الميزانية العمومية لبيان المركز المالى للبنك فى تاريخ نهاية السنة المالية ، وتعكس الميزانية طبيعة نشاط البنك باعتبارها أحد مخرجات النظام المحاسبى - كما سبق وأن اوضحنا - ومن ثم فان تلك الميزانية تتميز بالاتى :

١ - تتضمن هذه القائمة جميع أرصدة الحسابات الباقية بدفاتر البنك بعد إعداد الحساب الختامى ، وكذلك الارصدة الدفترية الناتجة عن التسويات المرتبطة باعداد الحساب الختامى ، كما سبق وان أوضحنا في المبحث الثانى .

٢ - يتم تبويب عناصر الأصول والخصوم بطريقة تعكس الأهمية النسبية لتلك العناصر في البنك التجارى . ومن ثم نجد أن تبويب مفردات الأصول تبدأ بعنصر النقدية - بمكوناته - علي أن تنتهى بعناصر الاصول الثابتة ، وذلك بعكس الحال فى المنشأت الصناعية والتى يتم تبويب الأصول بحيث تبدأ بالاصول الثابتة علي أن تنتهى بعنصر النقدية .

٣ - وجود عدد من الحسابات النظامية ، والتى تعكس طبيعة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك التجارى ، وتمثل هذه الحسابات (حسابات لها مقابل) نوع من العمليات التي لا تعكس ملكية أو التزام وفقا للمفهوم المحاسبى المتعارف عليه ، ولذلك يتم تبويبها فى مجموعة مستقلة فى آخر الميزانية العمومية . ومن أمثلة العمليات التى تؤدى إلى ظهور الحسابات النظامية .

١ - استلام كمبيالات من العملاء كضمان لمنح تسهيلات ائتمانية . وفى هذه الحالة تجرى القيد التالى لاثبات هذه الكمبيالات :

×× من حـ/ كمبيالات تأمين سلف

أو

×× حـ/ كمبيالات برسم الضمان

×× إلى حـ/ أصحاب كمبيالات تأمين سلف

×× أو حـ/ أصحاب كمبيالات برسم الضمان

ب - استلام أوراق مالية مملوكة للعملاء كضمان لمنح تسهيلات ائتمانية لهولاء العملاء ، وهنا يجرى القيد التالى لاثبات استلام تلك الأوراق كضمان :

×× من حـ/ أوراق مالية تأمين سلف

×× إلى حـ/ أصحاب أوراق مالية تأمين سلف

جـ - قيام قسم الكمبيالات بالبنك بتحصيل كمبيالات لحساب عملائه نظير عمولة ، وفي هذه الحالة يجرى البنك القيد النظامى التالى عند استلام تلك الكمبيالات ، وحتى يحين ميعاد استحقاقها :

×× من حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

×× إلى حـ/ أصحاب كمبيالات برسم التحصيل

د - قيام قسم الأوراق المالية بحفظ الأوراق المالية لعملائه وذلك بغرض تقديم الحماية المادية لتلك الأوراق ضد مخاطر السرقة والحريق مع تقديم خدمات مرتبطة بها مثل متابعة تحصيل الكوبونات فى مواعيد استحقاقها أو بيعها لحساب العملاء عندما يطلب منه ذلك .

وفى هذه الحالة يجرى البنك القيد التالى لاثبات استلام تلك الأوراق وايداعها لديه :

×× من حـ/ أوراق مالية مودعة كامانة

×× إلى حـ/ أصحاب أوراق مالية مودعة كامانة

هـ - وعندما يقوم قسم الاعتمادات المستندية بالبنك بفتح اعتماد مستندى لاحد عملائه ، فانه يجرى قيد نظامى على النحو التالى :

×× من حـ/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية

×× إلى حـ/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية

ومن الملاحظ فى هذه الحالة أن وجود الحسابات النظامية لا يؤثر على توازن جانبى الميزانية العمومية . حيث أن تلك الحسابات تتميز بوجود حساب مقابل لكل حساب بنفس القيمة وبرصيد عكسى . مع مرعاه أن تلك الحسابات يتم الغاؤها بمجرد انتهاء الغرض من انشائها . فمثلا عند تقديم الكمبيالات أو الأوراق المالية كضمان للحصول على تسهيلات ائتمانية فان الحسابات النظامية المرتبطة بتلك العملية يتم الغاؤها عندما يسدد العميل قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحه له ويسترد تلك الكمبيالات أو الأوراق المالية ، أو عند رفض الكمبيالات أو تحصيلها .

وبناء على ما سبق ، يمكن أن تظهر الميزانية العمومية للبنك التجارى فى تاريخ نهاية السنة المالية على النحو التالى :

الميزانية العمومية فى . . . . .

أصول

البيان		
النقدية وما فى حكمها		
نقدية بالخزينة	××	
نقدية لدى البنك المركزى	××	
نقدية لدى البنوك المحلية	××	
شيكات تحت التحصيل	××	
بنوك ومراسلين بالخارج	××	
أذونات خزانة	××	
	——	××
أصول متداولة		
محفظة أوراق مالية		××
أوراق مالية حكومية	××	
سندات مضمونة	××	
سندات حكومية	××	
	——	××
تسهيلات ائتمانية :		
كمبيالات مخصومة	××	
قروض وتسهيلات بضمان	××	
(حسابات جارية مدينة بضمان)	××	

خصوم

البيان		
رأس المال	××	
+ احتياطيات	××	
	——	××
ودائع :		
لاجل	××	
باخطار	××	
صندوق التوفير	××	
تحت الطلب (حسابات جارية دائنة)	××	
	——	××
بنوك ومراسلين		××
بنوك محلية		××
قروض من البنك المركزى		××
أوراق دفع		
مخصصات :		
مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	××	
مخصص الضرائب	××	

تابع

الميزانية العمومية

أصول			خصوم		
البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
أرصدة مدينة أخرى :			**أرصدة دائنة أخرى**		
إيرادات مستحقة	××		مصروفات مستحقة	××	
مصروفات مقدمة	××		إيرادات مقدمة	××	
أصول ثابتة :					××
أصول ثابتة	××		صافى أرباح العام	××	
استهلاكات	××	××	أرباح مرحلة من العام الماضى	××	
		×××			×××
حسابات نظامية :			**حسابات نظامية :**		
ح/ التزامات عملاء مقابل اعتمادات	××		ح/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستندية	××	
ح/ كمبيالات برسم التحصيل	××	××	ح/ أصحاب كمبيالات برسم التحصيل	××	
ح/	××		ح/	××	
		××			××
		×××			×××

الميزانية العمومية المنشورة :

وكما سبق وأن ذكرنا بصدد اعدادحساب الارباح والخسائر المنشور للبنك التجارى ، كيف أن إدارة البنك تقوم بادماج مفردات المصروفات والايرادات فى رقم اجمالى ، يهدف اظهار صافى الربح أو الخسارة للبنك عن المدة المالية ، وذلك لان الحسابات المنشورة تستخدم بواسطة مجموعة من المستخدمين الخارجيين للقوائم والتى تهتم بنتيجة النشاط من ربح أو خسارة أكثر من اهتمامها بمفردات عنصرى المقابلة (المصروفات والايرادات) ، وكذلك فان اظهار ارقام العام الحالى للمصروفات والايرادات وصافى الربح أو الخسارة مقارنة مع ما اظهرته القوائم فى العام الماضى قد يفيد فى اجراء التحليل المالى والقيام بالتنبؤات . ولذلك فلقد تم اعداد الميزانية العمومية المعدة للنشر على نفس النمط حيث تم ادماج مفردات الاصول والخصوم فى مجموعات رئيسية مميزة مع اظهار الارقام المقارنة للعام السابق على نحو يفيد فى التعرف على اتجاهات النقص أو الزيادة فى قيم تلك المجموعات وما يدل عليه ذلك التغير فى مجال التحليل المالى والتنبؤ بالمركز المالى للبنك محل الدراسة .

ومما يستحق الاشارة فى هذا الصدد هو أن الميزانية العمومية المنشورة وهى بصدد تبويب عناصر الاصول ، استخدت نفس الاسلوب الذى اشرنا فى هذا الفصل وهو أسلوب الأهمية النسبية لكل عنصر مما يعكس طبيعة نشاط البنك التجارى ولذلك فلقد بدات بالنقدية وما فى حكمها وانتهت بالاصول الثابتة . أما بالنسبة لمفردات الخصوم فلقد بدات بالالتزامات الخارجية للبنك (الودائع وما فى حكمها) لما لها من أهمية نسبية مرتفعة ثم تلتها الالتزامات الداخلية (حقوق الملكية) ، وهذا الأسلوب يعكس ولا شك الطبيعة الخاصة لنشاط البنوك التجارية وهذا يبين لمستخدمى القوائم الخارجيين مدى اعتماد البنك على الموارد الخارجية مقارنة باعتماده على موارده الداخلية .

وأخيراً فلقد تم اظهار الحسابات النظامية في رقم واحد اجمالى دون تفصيلات ، لان هذه الحسابات كما سبق وان أوضحنا التزامات لها مقابل ولا تؤثر على عمليات التحليل المالى لمستخدمى القوائم المالية الخارجيين بنفس تأثير باقى عناصر الاصول والخصوم .

ولايضاح النقط السابقة ، سيتم استعراض نموذجين لميزانيتن عموميتين منشورتين لبنكين من البنوك الوطنية فى جمهورية مصر العربية وهما البنك الأهلى المصرى وبنك مصر .

الميزانية العمومية للبنك الاهلى المصرى فى ١٩٩٠/٦/٣٠

(القيمة بالألف الجنيهات)

الاصـــول	يونيو ١٩٨٩	يونيو ١٩٩٠
مجموع النقدية بالصندوق والبنك	١٨.٦٣٦٣	٢٥١٤٩١٩
مجموع الاستثمارات	١٨٩٤٤٨	٢.١٣٧٤
مجموع القـروض والسلفيات والخصم	١٧٨١٦٨٩	٢٣٤٥٢٨٦
أرصدة مدينة متنوعة وأصول أخرى	٢٢٨٢٩٦	١٩٤٤٧٣
أصول ثابتة	٦٧٤	٨٢.
إجمالى الاصول	٤..٦٤٧.	٥٢٥٦٨٧٢
التزامات العملاء نظير اعتمادات مستندية مفتوحة وخطابات ضمان وتعهدات وخلافه	٥٤٢٣٦٨.	٥٩٥٨١٩٦

الخصـــوم	يونيو ١٩٨٩	يونيو ١٩٩٠
مجموع الودائع	٢٣٦٤٢١٤	٣.٣١٣٦.
قروض لاجل بالعملة الاجنبية	٣٣٢٦٧	٣٣٢٦٧
مجموع البنوك	٩٢٢٥.٤	١٣٥٥٩٥٥
دائنو التوزيعات والارصدة الدائنة الاخرى	٣٦٩.٢٢	٤٤١٤٦٨
المخصصات	٢.٩٣٦٧	٢٧٢٢٥٢
مجموع حقوق المساهمين	١.٨.٩٦	١٢٢٥٧.
إجمالى الخصوم	٤..٦٤٧.	٥٢٥٦٨٧٢
التزامات البنك نظير اعتمادات مستندية مفتوحة وخطابات ضمان وتعهدات وخلافه	٥٤٢٣٦٨.	٥٩٥٨١٩٦

الميزانية العمومية لبنك مصر فى ٣٠/٦/١٩٩٠

(القيمة بالألف الجنيهات)

٣٠/٦/٩٠	الأصول	٣٠/٦/٨٩	٣٠/٦/٩٠	الخصوم	٣٠/٦/٨٩
١٢٩٨٥٦٤	النقدية والارصدة بالبنوك	١٣٤٩٧٩٢	٢٥٢٤١٤١	الودائع	٣١٤١٢٦٧
١٩.٧٩١	الاستثمارات المالية	١٩٣٨٧٢	٧٧٤١٣٩	البنوك	٥٣١٦٦
٢٣١٥٩٢١	القروض والسلفيات والخصم	٢٦٢٤٧٩٢	٢٦٧٥٧٨	الدائنون	٢٤٤٤٥.
٤.٦٥٩	أرصدة مدينة متنوعة واصول أخرى	٤٣٥٣٥	١..٤٥٥	قروض أجنبية طويلة الأجل	٩٢٤.١
٣٨٧٤٨	مساهمات فى بنوك وشركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	٥٩٥٨١	١٣٩٤٦٣	المخصصات	١٧٢٣٧٧
٢٩١٢	أصول ثابتة	٤٢٣٥	٨١٨١٩	حقوق المساهمين	٩٤١٤٦
٣٨٨٧٥٩٥	إجمالى الاصول	٤٢٧٥٨.٧	٣٨٨٧٥٩٥	إجمالى الخصوم	٤٢٧٥٨.٧
٨٦٢٤٥٨	حسابات نظامية : التزامات العملاء نظير اعتمادات مفتوحة وخطابات ضمان وتعهدات وخلافه	١١٢١١٦٢	٨٦٢٤٥٨	حسابات نظامية : التزامات البنك نظير اعتمادات مفتوحة خطابات ضمان وتعهدات وخلافه .	١١٢١١٦١

مثـــال :

فيما يلى بعض أرصدة الحسابات الظاهرة بدفاتر أحدى البنوك التجارية في ٣٠ يونيو ١٩٩٢.

..... ٢٤ جنيه ودائع لاجل ، ...... ١٢ جنيه صندوق توفير ، .... ١٢ جنيه مصروفات عمومية ، .... ١٥ جنيه احتياطى قانونى ... ٤٦٥ جنيه أوراق تجارية مخصومة .... ١٩ جنيه فوائد مدينة ، ... ١٨٥ جنيه فوائد دائنة ، ... ١١٥ جنيه عقارات ، ..... ١٣ جنيه حسابات جارية دائنة ، ... ٦٥ جنيه فوائد خصم كمبيالات ، ... ٦٦٥ جنيه نقدية بالخزنية ، ... ١٥ جنيه إيراد استثمار أوراق مالية ، ... ٧٣٥ جنيه نقدية بالبنك المركزى ، ..... ١٥ جنيه عملات أجنبية ، ... ١٣٥ مخصصات ، .... ٦٨ جنيه محفظة الأوراق المالية ، .... ٩٩ جنيه بنوك ومراسلين (مدين) ، ..... ١٢ جنيه أوراق مالية تأمين سلف ، .... ٨٩ جنيه كمبيالات برسم التحصيل ، ..... ٩ جنيه حسابات جارية مدينة (بضمان) ، ...... ٧ جنيه كمبيالات تأمين سلف ، .... ٣ جنيه أثاث ، .... ١ جنيه خصم مدفوع (فوائد اعادة خصم كمبيالات) ، ..... ١ جنيه أجور إيداع .

فاذا علمت أن :

١ - تستهلك العقارات بمعدل ٢٪ سنويا والاثاث بمعدل ١٠٪ سنويا .

٢ - اتضح أن من فحص الحسابات الجارية المدينة أن ما قيمته ..... ١ جنيه مشكوك فى تحصيلها ، وقد بلغت الفوائد المحسوبة على تلك الحسابات .. ١٥ جنيه .

٣ - بلغت إيرادات الأوراق المالية المستحقة ... ٥ جنيه .

٤ - من بين الكمبيالات التى خصمت هذا العام كمبيالة قيمتها الاسمية

.... ٥ جنيه تستحق السداد فى ١٩٩٢/٩/١ وقد قدمت للخصم فى ١٩٩٠/٥/١ وكان سعر الخصم فى ذلك التاريخ ٦٪ .

٥ - من بين الودائع لاجل وديعة لمدة (٤ شهور) بمبلغ ..... ٥ جنيه أودعت فى ١٩٩١/٦/١٥ بسعر فائدة ١٢٪ سنويا .

والمطلوب :

١ - تصوير حـ/ الأرباح والخسائر للبنك عن السنة المنتهية فى ١٩٩٢/٦/٣٠.

٢ - إعداد الميزانية العمومية للبنك كما تظهر فى ١٩٩٢/٦/٣٠ .

الحـــل :

التسويات الجردية :

١ - الاستهلاكات : استهلاك العقارات ... ١١٥ × $\frac{٢}{١٠٠}$ = ٢٢٣٠ جنيه

استهلاك الأثاث ... ٣٠ × $\frac{١٠}{١٠٠}$ = ٣٠٠٠ جنيه

٢ - الفوائد المشكوك فى تحصيلها :

١٥٠٠		من حـ/ الفوائد الدائنة
	١٥٠٠	إلى حـ/ الفوائد المعلقة (المشكوك فى تحصيلها)

ومن ثم يصبح رصيد حـ/ الفوائد الدائنة الذى سيقفل فى حـ/ الأرباح والخسائر ١٨٣٥٠ جنيه .

٣ - ٥٠٠٠		من حـ/ إيرادات أوراق مالية مستحقة
	٥٠٠٠	إلى حـ/ إيرادات أوراق

ومن ثم يصبح رصيد حـ/ ايردات أوراق مالية والذى سيقفل فى حـ/ الأرباح والخسائر مبلغ ٢٠٠٠ جنيه .

٤ - ٥٠٠	من حـ/ فوائد خصم كمبيالات
٥٠٠	إلى حـ/ حطيطة خصم كمبيالات

وبذلك يقفل في حـ/ الأرباح والخسائر فوائد خصم الكمبيالات بالسنة وقدرها ٦٤٥٠٠ جنيه . ويظهر رصيد حـ/ الحطيطة بالميزانية العمومية بجانب الخصوم .

٥ - ما يخص الوديعة من فوائد حتي نهاية السنة المالية =

$$٥٠٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{١٥}{٣٦٠} = ٢٥٠٠ \text{ جنيه}$$

٢٥٠٠	من حـ/ الفوائد المستحقة على الودائع لاجل

أو

حـ/ الفوائد المدينة

٢٥٠٠ إلى حـ/ فوائد مستحقة لم تدفع

وبذلك يتحمل حـ/ الارباح والخسائر عن العام بفوائد مدينة قيمتها الاجمالية ١٩٢٥٠٠ جنيه (١٩٠٠٠٠ جنيه + ٢٥٠٠ جنيه فوائد مستحقة) أما رصيد حـ/ فوائد مستحقة لم تدفع فانه يظهر فى جانب الخصوم من الميزانية العمومية من بين الالتزامات المستحقة على البنك .

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية فى ١٩٩٢/٦/٣٠

منـــه		لـــه	
١٩٢٥..	إلى ح/ الفوائد المدينة	١٨٣٥..	من ح/ الفوائد الدائنة
١....	إلى ح/ خصم مدفوع	٦٤٥..	من ح/ فوائد خصم كمبيالات
١٢....	إلى ح/ مصروفات إدارية وعمومية	٢....	من ح/ إيرادات استثمارات
٢٢٣.	إلى ح/ إهلاك مبانى	١.....	من ح/ أجور الايداع
٣...	إلى ح/ إهلاك أثاث		
٤٠٢٧.	صافى أرباح العام		
٣٦٨...		٣٦٨...	

ملحوظة : تم استكمال الأرصدة غير الواردة فى التمرين وهى ح/ رأس مال البنك والحسابات النظامية المقابلة للحسابات التى ذكرت .

الميزانية العمومية فى ١٩٩٢/٦/٣٠

أصـــول

البيان		
أصول نقدية		
نقدية بالخزينة	٦٦٥...	
نقدية لدى البنك المركزى	٧٣٥...	
بنوك ومراسلين	٩٩....	
عملات أجنبية	١٥.....	
أصول متداولة		٣٨٩....
أوراق مالية		٦٨....
أوراق تجارية مخصومة	٤٦٥...	
حسابات جارية مدينة	٩.....	
أرصدة مدينة أخرى		١٣٦٥...
إيرادات أوراق مالية مستحقة		٥...
الاصول الثابتة (بعد الاهلاك)		
عقارات(...١١٥ - ٢٢٣.)	١١٢٧٧.	
أثاث (....٣ - ...٣٠)	٢٧...	
		١٣٩٧٧.
		٦.٧٩٧٧.
حسابات نظامية		
كمبيالات تأمين سلف		٧.....
كمبيالات برسم التحصيل		٨٩....
أوراق مالية تأمين سلف		١٢.....
		٢٧٩....

خصـــوم

البيان		
رأس المال	٨٥....	
احتياطى قانونى	١٥...	
		١٠......
المخصصات		١٣٥...
ودائـع :		
حسابات جارية دائنة	١٣.....	
ودائع لاجل	٢٤.....	
صندوق التوفير	١٢.....	
		٤٩.....
حسابات دائنة متنوعة :		
فوائد معلقة	١٥..	
حطيطة خصم كمبيالات	٥..	
فوائد مستحقة لم تدفع	٢٥..	
		٤٥..
أرباح العام		٤.٢٧.
		٦.٧٩٧٧.
حسابات نظامية		
أصحاب كمبيالات تأمين سلف		٧.....
أصحاب كمبيالات برسم التحصيل		٨٩....
أصحاب أوراق مالية تأمين سلف		١٢.....
		٢٧٩....

القسم الثالث

النظام المحاسبي لشركات التأمين

تمهيد

يخدم التأمين المجتمع ، وفي عصرنا الحالي والذي يتصف بزيادة معدل التطور التكنولوجي والمخاطر التي تواجه المواطن العادي ورجل الأعمال ، يلعب التأمين دوراً أساسياً متزايداً في النظام الاقتصادي والاجتماعي .

وتمثل شركات التأمين قطاعاً هاماً في الاقتصاد القومي حيث تقوم بوظيفة تجميع المدخرات ثم استثمارها وتعويض المؤمن له عند تحقق المخاطر بما يكفل الاستقرار الاجتماعي في حالة فقد الأسرة لعائلها والاستقرار الاقتصادي في حالة حدوث خسائر مؤمن عليها في الصناعة والتجارة .

يهتم هذا الجزء بالنظام المحاسبي بشركات التأمين باعتباره جزء من نظام المعلومات بالشركة يهدف إلى خدمة الاحتياجات الخارجية للبيانات والتي من المعتاد أن يحددها القانون المنظم لنشاط شركات التأمين ، وخدمة الاحتياجات الداخلية للبيانات مما يساعد الإدارة في اتخاذ القرارات .

ستتم محاولة في هذا الجزء لتناول النظام المحاسبي في شركات التأمين في الفصول التالية :

الفصل الأول : طبيعة نشاط شركات التأمين .
الفصل الثاني : عمليات قسم التأمين على الحياة .
الفصل الثالث : عمليات التأمينات العامة .
الفصل الرابع : عمليات إعادة التأمين .
الفصل الخامس : الحسابات الختامية والميزانية .



الفصل الأول

طبيعة نشاط شركات التأمين

تعرف المادة رقم ٧٤٧ من القانون المدني المصري التأمين بأنه «عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث وتحقق الخطر المبين في العقد وذلك في نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن».

ويتضح من هذا التعريف أن عناصر عقد التأمين.

١ - **الخطر**: وهو الحدث المتوقع الحدوث ولا يرتبط حدوثه برغبة أو إرادة المؤمن.

٢ - **المصلحة في التأمين**: أن يكون التأمين مما يحقق الأمن لمن تضرر أو ورثته حين حدوث الخطر المؤمن ضده.

٣ - **أقساط التأمين**: المبلغ الذي يدفعه المؤمن لتقوم الشركة بتحمل تبعة المخاطر المؤمن ضدها.

٤ - **العوض المالي**: وقد يكون ذلك مبلغاً محدداً في العقد أو متوقعاً

على قيمة الخسارة الناتجة عن تحقق الخطر المؤمن ضده حسب الاتفاق.

نظام المعلومات بشركات التأمين:

كما سبق وأن أوضحنا أنه بالنظر إلى الوحدة الاقتصادية من مدخل النظم نجد أنها تحتوي على ثلاثة أنظمة فرعية وهي نظام المعلومات ونظام التشغيل ونظام اتخاذ القرارات.

ويتمثل نظام المعلومات في شركات التأمين في تجميع وتخزين وإعداد كافة المعلومات المالية والغير مالية داخل الشركة. والتي تلزم لكل من الأنظمة الأخرى وللمستخدمين الخارجيين للبيانات.

ويتمثل نظام التشغيل في شركات التأمين في تجميع أموال المؤمنين ثم استثمارها وسداد قيمة التعويضات حين حدوث الخطر المؤمن ضده أو سداد قيمة التأمين حين حلول موعد السداد أو تصفية بوليصة التأمين قبل حلول موعد استحقاقها علاوة على العمليات التشغيلية الأخرى.

ويتمثل نظام اتخاذ القرارات في شركات التأمين في اتخاذ قرارات لإنشاء أوعية تأمينية جديدة وترشيد استثمارات الشركة علاوة على القرارات الاستراتيجية الأخرى.

أنواع التأمين:

يمكن النظر إلى أنواع التأمين من زوايا متعددة. فيعتبر التأمين البحري أقدم أنواع التأمين والذي تم تنظيمه بواسطة هيئة اللويدز. وجرت العادة في الممارسة العملية على استخدام تقسيم أنواع التأمين إلى بحري، وحريق، وحياة، وحوادث. وعلى هذا الأساس تختلف أنواع التأمين في بعض التفاصيل العملية ولكنهم يشتركوا في عديد من الخصائص.

وفي إنجلترا بوب قانون الشركات لعام ١٩٦٧ أنواع التأمين في قسمين رئيسيين:

١ ـ أعمال عامة :

وتتضمن :

أ ـ التأمين على المسؤولية : المسؤولية العامة وعلى وجه التحديد التي تحدث نتيجة إصابة الأفراد أو إتلاف ممتلكات الآخرين

ب ـ التأمين البحري والجوي والبري : مثال ذلك التأمين على السفن والطائرات والبضائع المنقولة .

جـ ـ تأمين السيارات : والذي يتضمن المسؤولية تجاه طرف ثالث ومسؤولية فقد أو تلف السيارة المملوكة للمؤمن له .

د ـ التأمين ضد خيانة الأمانة : مثال ذلك الخسارة التي تصيب صاحب العمل نتيجة عدم أمانة العاملين لديه .

هـ ـ التأمين على الحوادث للأشخاص : تغطية الموت أو فقد النظر أو النطق أو العجز نتيجة حادث .

و ـ التأمين على الممتلكات : مثال ذلك الخسارة أو التلف الذي يصيب الممتلكات المادية نتيجة الحريق .

٢ ـ أعمال طويلة الأجل :

وتحتوي على :

أ ـ التأمين العادي للفترة طويلة الأجل : والذي يتضمن التأمين على حياة الأشخاص والدفعات السنوية .

ب ـ التأمين الصناعي : هو تأمين على الحياة يتم فيه تجميع أقساط التأمين والتي تكون في شكل دفعات صغيرة ويتم تجميعها من منازل حملة عقود التأمين بواسطة وكيل .

وهناك تبويب آخر يستخدم حالياً على نطاق واسع يتضمن :

١ - **التأمين على الحياة** : ويتضمن التأمين على حياة الأفراد والتأمين على حوادث الأفراد.

٢ - **التأمين على الممتلكات والأمانة** : ويتضمن الأول التأمين ضد الحريق، أو المخاطر الخاصة، أو السرقة، وكل المخاطر، والتأمين على السيارات. بينما يرتبط الآخر بالتأمين ضد خسارة الأموال أو الديون أو التلاعب.

٣ - **التأمين على المسؤوليات** : ويتضمن المسؤولية القانونية نتيجة التزام صاحب العمل أو المسؤولية العامة، والتأمين على حوادث السيارات والحريق ويتضمن كذلك التأمين البحري والتأمين ضد حوادث التصادم.

ويبوب المشتركين في هيئة اللويدز وفقاً لأنواع التأمين إلى تأمين بحري، وتأمين بخلاف النشاط البحري. ويرتبط النوع الثاني بالتأمين ضد الحريق والحوادث حيث لا يقوموا بالتأمين على حياة الأفراد.

ولقد قضى القانون المصري رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ بتقسيم أنواع التأمين إلى:

١ - التأمين على الحياة.
٢ - الادخار وتكوين الأموال.
٣ - التأمين على الحوادث والمسؤوليات.
٤ - التأمين من الحريق.
٥ - التأمين من أخطار النقل البحري والنهري والجوي.
٦ - التأمين ضد الأخطار الأخرى.

ويمكن تقسيم أنواع التأمين من حيث الإجبار على القيام به إلى:

١ - **تأمين اختياري** : وفيه يتم التعاقد وفقاً لرغبة الفرد أو الشركة.
٢ - **تأمين إجباري** : يلزم به الأفراد أو الشركات تطبيقاً للقانون.
مثل: أ - التأمين الإجباري ضد حوادث السيارات.
ب - التأمينات الاجتماعية.

جـ - التأمين ضد خيانة الأمانة .
د - تأمين المعاشات .

البيئة القانونية التي تعمل بها شركات التأمين :

نظراً لأهمية شركات التأمين في الاقتصاد القومي حيث تقوم بتجميع مدخرات عديد من المواطنين واستثمارها وتأمينهم ضد المخاطر المتعاقد عليها ، لذلك أصدرت الدولة عدة قوانين للإشراف على هذا النوع من الشركات . فصدر القانون رقم ٩٢ لسنة ١٩٣٩ ، ثم صدر القانون ١٥٦ لسنة ١٩٥٠ لتلافي نواحي القصور في القانون السابق .

وفي عام ١٩٥٧ صدر القانون رقم ٢٣ لسنة ١٩٥٧ الذي ينص على تمصير شركات التأمين فلا يجوز تسجيل أي هيئة تأمين إلا إذا كانت متخذة شكل شركة مساهمة مصرية وأن يكون أعضاء مجلس الإدارة والمديرين بها من المصريين وذلك بعد الاعتداء الثلاثي عام ١٩٥٦ . ووفقاً للقانون رقم ١٦٢ لسنة ١٩٥٧ لا يجوز أن يقل رأس المال المكتتب فيه عن مائتي ألف جنيه ورأس المال المدفوع عن مائة ألف جنيه . كما نص هذا القانون على الأحكام المنظمة لشركات إعادة التأمين حتى يتضمن عدم خروج الأموال المصرية لإعادة التأمين إلى الخارج . وتضمن هذا القانون إنشاء شركة مصرية لإعادة التأمين لا يقل رأس المال المكتتب فيها عن خمسمائة ألف جنيه ولا يقل المدفوع منه عن مائتين وخمسون ألف جنيهاً . وأصبح لزاماً على شركات التأمين أن تعيد التأمين لدى الشركة المذكورة بحصة تتراوح نسبتها من ١٠٪ إلى ٣٠٪ من عملياتها .

وفي عام ١٩٥٩ صدر القانون رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ لأحكام الرقابة على هيئات التأمين وقضى هذا القانون بتوحيد إجراءات عمليات التأمين ، والمستندات والسجلات البيانية اللازمة والدفاتر المحاسبية .

وفي ظل القوانين الاشتراكية صدر القانون رقم ١١٧ لسنة ١٩٦١ الذي قضى بتأميم كافة شركات التأمين في مصر وأصبحت تابعة للقطاع العام ،

وأنشأت المؤسسة المصرية العامة للتأمين عام ١٩٦١ للإشراف والرقابة على شركات التأمين والتنسيق بين أعمالها.

وفي عام ١٩٦٥ صدر قرار جمهوري رقم ٧١٤ لسنة ١٩٦٥ بدمج بعض شركات التأمين فأصبحت ثلاثة شركات تأمين وشركة لإعادة التأمين وهم:

شركة مصر للتأمين، شركة التسويق للتأمين، الشركة الأهلية للتأمين والشركة المصرية لإعادة التأمين.

وقد نص قانون هيئات التأمين رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ ولائحته التنفيذية على إلزام شركات التأمين التي تزاول نشاطها في جمهورية مصر العربية بإمساك سجلات معينة لكل قسم من أقسام التأمين وأشكال النماذج والاستمارات المالية والاستمارات الواجب تقديمها إلى مصلحة التأمين ثم المؤسسة المصرية العامة للتأمين وشكل الحسابات الختامية وتوحيد المصطلحات المحاسبية التأمينية.

السجلات والدفاتر التي تمسكها شركات التأمين:

نص قانون هيئات التأمين رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ على إلزام كل هيئة أو شركة من شركات التأمين أن تمسك السجلات الآتية وذلك في المادة رقم ٣٨، والغرض من هذه السجلات تمكين الهيئات المشرفة من الرقابة على نشاط شركات التأمين.

١ - **سجل الوثائق**: وتثبت فيه بيانات كافة وثائق التأمين التي أصدرتها الهيئة وأسماء وعناوين حملة الوثائق وتواريخ إبرامها والتعديلات التي تطرأ عليها.

٢ - **سجل التعويضات**: ويثبت به كافة التعويضات التي تمت المطالبة بها وتاريخ واسم مقدمها وعنوانه وتاريخ سداد التعويض أو أسباب رفضه.

وهذه السجلات سجلات بيانية تستخدم كأداة لإثبات العمليات في الدفاتر ولتلبية المتطلبات القانونية.

علاوة على ذلك فلقد أوردت اللائحة التنفيذية للقانون نماذج للحسابات

الختامية والميزانية بصورة توضح نشاط كل فرع من فروع التأمين على حدة.

وفي الممارسة العملية يقتضي الأمر أن تمسك شركة التأمين مجموعة من الدفاتر والسجلات تمكنها من توفير البيانات وتخزينها واسترجاعها للأغراض الداخلية والخارجية. ويمكن أن نجد المجموعة الدفترية لشركة التأمين مكونة من:

أولاً: السجلات الممسوكة بكل قسم من أقسام التأمين:

١ - سجل الإصدارات الجديدة من الوثائق.
٢ - سجل التجديدات.
٣ - سجل التعديلات والإلغاءات.
٤ - سجل التعويضات.

ثانياً: السجلات الممسوكة بقسم الخزينة:

١ - يومية صندوق الأقساط المحصلة.
٢ - يومية العمولات المسددة.
٣ - يومية صندوق التعويضات المسددة.
٤ - يومية صندوق الاستثمارات.

ثالثاً: السجلات الممسوكة بقسم الحسابات:

١ - يومية الصندوق العام.
٢ - اليومية العامة.
٣ - يوميات مساعدة للفروع والتوكيلات بالخارج.
٤ - الأستاذ العام.
٥ - دفاتر الأستاذ المساعدة حسب الغرض من كل منها[1].

---

(١) يرجع في هذا الصدد إلى:

١ - د. خيرت ضيف: **فن محاسبة المنشآت المالية**، دار الجامعات المصرية، ١٩٦٩.
٢ - د. محمد نصر الهواري: **المحاسبة في شركات التأمين**، مكتبة غريب، ١٩٧٧.
٣ - د. أحمد نور، **تصميم وإدارة النظام المحاسبي**، دار المطبوعات الجامعية، ١٩٨١.
٤ - د. السيد عبد المقصود، د. محمد الفيومي: **تصميم النظام المحاسبي في المنشآت المالية**، مؤسسة شباب الجامعة، ١٩٨٢.

الفصل الثاني

عمليات قسم التامين على الحياة

يمكن أن نجد عديد من وثائق التأمين على الحياة والتي تم تطويرها لتتفق مع الاحتياجات المتنوعة للأفراد في محاولتهم لتأمين مستقبلهم سواء لأنفسهم-أو لمن يعولونه . ومن هذه الأنواع :.

وثائق مدى الحياة :

عقد التأمين مدى الحياة وفيه تقدم الشركة قيمة العقد في حالة وفاة المؤمن عليه . وقد يتم سداد أقساط التأمين طوال حياة المؤمن له ، أو إذا ما تم زيادتها زيادة محدودة ، وينتهي سداد الأقساط عند بلوغ المؤمن عليه سن ٦٠ أو ٦٥ عاماً وتفضل الطريقة الأخيرة نظراً لأن الأقساط تنتهي ببلوغ المؤمن عليه سن التقاعد حيث يقل دخله عادةً عن ما كان يحصل عليه قبل الإحالة للمعاش ، وتتاح عقود التأمين بقسط واحد يسدده من يرغب فى إيداع مبلغ مرة واحدة لدى الشركة .

وثائق التأمين الخاص بسداد قيمة التأمين في موعد محدد :

وفيه يتم سداد قيمة البوليصة حين بلوغ المؤمن عليه سن معين أو وفاته

أيهما أقرب . وفترة البوليصة تتراوح ما بين ١٠ إلى ٤٠ سنة . وبالطبع فإن قسط التأمين يزداد كلما قلت فترة التأمين . ويعتبر هذا النوع من التأمين نوع معين من الادخار نظراً لأن المؤمن عليه يحصل على قيمة البوليصة إذا ما بقي على قيد الحياة علاوة على تغطية خطر وفاته حيث يحصل المستفيدين على قيمة البوليصة في حالة وفاته .

وثائق التأمين المؤقتة على الحياة :

وفقاً لأسس هذه الوثائق ، فهي تؤمن لفترة محددة ويتم إعداد الوثيقة بحيث يتم سداد قيمتها في حالة وفاة المؤمن عليه خلال الفترة المحددة بالوثيقة ، مثلاً ، خمس سنوات . وقيمة الوثيقة تكون ثابتة أو تتناقص بعد نهاية كل سنة من مدة الوثيقة ويطلق على النوع الأخير تأمين متناقص القيمة .

وحينما يتم منح قرض ، قد يطلب المقرض ضرورة التأمين المؤقت على حياة المقترض . وعادةً ما يجد رجال الأعمال أو السياح سواء تم سفرهم بالطائرات أو بغيرها ، إنه من المفضل إجراء التأمين لفترة تغطي رحلتهم .

ويظهر حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة وفقاً للائحة التنفيذية للقانون كما في شكل (١ - ٢) .

ملاحظات على هذا الحساب .

١ - يتطلب القانون أن يحتوي الحساب على ثلاثة خانات بالنسبة للهيئات المصرية التي تزاول مثل هذه العمليات في الخارج فيتم تقديم بياناتها محللة على أساس :

أ - عمليات داخل ج . م . ع .

ب - عمليات خارج ج . م . ع .

جـ - المجموع .

٢ - بالنسبة للهيئة التي يوجد مركزها العام في الخارج فإنها

هذا الحساب العمليات التي زاولتها في مصر. إلا إذا قام فرع هذه الهيئة في مصر بعمليات خارج مصر فيلزم أن يقدم الحساب بنفس الترتيب الوارد في الملاحظة الأولى.

٣ ـ العناصر التي تدرج بهذا الحساب تمثل المبالغ الصافية بعد إضافة المبالغ المدفوعة والمقبوضة من عمليات إعادة التأمين الواردة، وكذلك بعد خصم المبالغ المدفوعة والمقبوضة من عمليات إعادة التأمين لدى هيئات أخرى.

٤ ـ يقدم حساب مشابه بهذا النموذج خاصاً بإعادة التأمين في الخارج والعمليات التي أبرمت في مصر يبين الرصيد الذي يجب أن تحتفظ الهيئة بما يعادله من الأموال في مصر طبقاً للمادة رقم ٢٠.

٥ ـ يرفق بالحساب تفصيل عن الأقساط يوضح به:

أقساط مباشرة		xxx
+ إعادة تأمين واردة محلية	xx	
+ إعادة تأمين واردة من الخارج	xx	
	——	xxx
إجمالي الأقساط		xxx
ـ إعادة التأمين لدى هيئات محلية أخرى	xx	
ـ إعادة تأمين لدى هيئات من الخارج	xx	
	——	xxx
صافي الأقساط المبينة بالحساب		xxxx

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة عن السنة المنتهية في / /

المصروفات

	عمليات في ج.م.ع	عمليات خارج ج.م.ع	المجموع
تعويضات هذا العام ـ سددت أو تحت التسديد			
للوفاة			
للوفاء			
للسحب			
للعجز			
استردادات			
منح دفعت نقداً			
منح استعملت في تخفيض الأقساط			
دفعات سنوية			
عمولة			
مصاريف الإدارة			
مكافأة المديرين			
رسوم مدفوعة مستحقة			
رسم دمغة مدفوعة			
مدفوعات أخرى			
المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة كما تظهر بالميزانية			

الإيرادات

		عمليات في ج.م.ع	عمليات خارج ج.م.ع	المجموع
	المال الاحتياطي لعملاء التأمين على الحياة في أول السنة			
	الأقساط			
	مبالغ مقابل دفعات سنوية			
	صافي الدخل من الاستثمارات			
	رسوم إصدار أو تعديل وثائق			
	رسوم محصلة			
	رسوم دمغة محصلة			
	إيرادات أخرى (بالتفصيل)			

وحتى يمكن تصوير حساب الإيرادات والمصروفات يتم تسجيل العمليات باليومية العامة مركزياً كالآتي:

١ ـ سداد الأقساط:

عندما يتقدم العميل لسداد القسط الأول بعد إتمام إجراءات إصدار وثيقة التأمين يتم تحرير إيصال السداد للقسط الأول الذي يرسل إلى الخزينة ويتم إثبات العمولة المستحقة للمنتجين وتكون القيود في نهاية كل شهر كما يلي:

من حـ / الأقساط المستحقة (حياة)
إلى مذكورين
حـ / أقساط التأمين على الحياة
حـ / رسم الدمغة النسبية
حـ / وسم دمغة الاتساع
حـ / رسم القيد
حـ / رسوم الإشراف
إثبات أقساط التأمين على الحياة المستحقة عن شهر. . .

وفي حالة التأمين بقسط وحيد يتم تسجيل القيد التالي للاستحقاق:

من حـ / الأقساط الوحيدة المستحقة
إلى مذكورين
حـ / الأقساط الوحيدة للتأمين على الحياة
حـ / رسم الدمغة النسبية
حـ / رسم دمغة الاتساع
حـ / رسم القيد
حـ / رسم الإشراف
إثبات استحقاق الأقساط الوحيدة للتأمين على الحياة خلال شهر. . .

ويتم تسجيل إجمالي المحصل بالقيد:

من حـ / البنك

أو حـ / الصندوق

إلى مذكورين

حـ / الأقساط المستحقة (حياة)

حـ / الأقساط الوحيدة المستحقة

إثبات تحصيل أقساط التأمين على الحياة خلال شهر. . .

وفي نهاية كل فترة يتم إقفال حساب أقساط التأمين على الحياة وحساب الأقساط الوحيدة للتأمين على الحياة بجانب الإيرادات بحساب الإيرادات والمصروفات.

٢ ـ عمولة المنتجين :

تسجل العمولة المستحقة للمنتجين والمسدد منها على النحو التالي :

أستحقاق العمولة :

من حـ / عمولة التأمين على الحياة

إلى حـ / العمولة المستحقة

إثبات العمولة المستحقة للمنتجين عن شهر. . .

سداد العمولة :

من حـ / العمولة المستحقة

إلى مذكورين

حـ / الصندوق أو حـ / البنك

حـ / ضريبة كسب العمل.

حـ / هيئة التأمينات الاجتماعية.

وفي نهاية كل فترة يتم ترحيل حساب عمولة التأمين على الحياة للجانب المدين من حساب الإيرادات والمصروفات.

٣ ـ تعديل أو إلغاء وثائق التأمين :

قد يتم الاتفاق على إجراء تعديل في وثيقة التأمين يتضمن ما يلي :

- التعديل في مبلغ التأمين .
- التعديل في مدة التأمين .
- التعديل في طريقة سداد الأقساط.
- التعديل في المزايا التي يتمتع بها حامل الوثيقة .
- التعديل في الأخطار التي تغطيها الوثيقة .
- التعديل في المستفيدين من الوثيقة .

وتؤثر هذه التعديلات على الأقساط سواء بالزيادة أو بالنقص . فإذا ترتب على التعديل زيادة في الأقساط يتم تكرار القيد الخاص باستحقاق وسداد الأقساط وكذلك العمولة . أما إذا ترتب على التعديل تخفيض في الأقساط فإنه يتم إثبات القيود التالية :

من مذكورين
حـ / أقساط التأمين على الحياة الملغاة .
حـ / رسوم دمغة الاتساع
حـ / الدمغة النسبية
حـ / رسوم القيد
حـ / رسوم الإشراف
إلى مذكورين
حـ / أقساط مرتدة تحت التسوية
حـ / المصاريف العمومية
إثبات إلغاء أقساط سبق تحصيلها

وعند سدادها يتم القيد:

من حـ / أقساط مرتدة تحت التسوية
إلى حـ / الصندوق أو حـ / البنك

أما إذا لم يكن قد تم سداد هذه الأقساط أي كانت مستحقة ، يتم القيد:

من مذكورين

حـ / أقساط التأمين على الحياة الملغاة

حـ / رسوم دمغة الاتساع

حـ / الدمغة النسبية

حـ / رسوم القيد

حـ / رسوم الإشراف

إلى مذكورين

حـ / الأقساط المستحقة

حـ / المصاريف العمومية

إثبات إلغاء أقساط مستحقة وفقاً للتعديلات التي اتفق عليها

ويتم إقفال حساب أقساط التأمين على الحياة الملغاة في حساب أقساط التأمين على الحياة في نهاية العام. وتلغى العمولة المستحقة على الأقساط الملغاة بقيد عكسي لقيد استحقاق العمولة.

٤ ـ عمليات إعادة التأمين :

تقوم شركات التأمين المباشر بإعادة التأمين عن جزء من تأميناتها لدى شركة إعادة التأمين وتستحق لها عن ذلك عمولة إنتاج ويتم إثباتها كالآتي:

من حـ / شركة إعادة التأمين

إلى حـ / عمولة إعادة التأمين

إثبات تحصيل شركة إعادة التأمين بالعمولة.

ويقفل حساب العمولة في حساب الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة. وتقوم الشركة بسداد جزء من الأقساط المستحقة على الوثائق التي تعقدها الشركة مع المؤمنين لديها، إلى شركة إعادة التأمين. ويتم ذلك بالقيد:

من حـ / أقساط إعادة التأمين

إلى حـ / شركة إعادة التأمين

إثبات استحقاق شركة إعادة التأمين للأقساط

ويتم ترحيل أقساط إعادة التأمين إلى حساب أقساط التأمين على الحياة مما يؤدي إلى تقليل إيرادات الشركة . وذلك بالقيد :

من حـ / أقساط التأمين على الحياة

إلى حـ / أقساط إعادة التأمين

إقفال أقساط إعادة التأمين في أقساط التأمين على الحياة

وفي حالة حدوث الخطر المؤمن ضده أو حلول موعد الوثيقة يستحق للشركة تعويض لدى شركة إعادة التأمين فيتم القيد :

من حـ / شركة إعادة التأمين

إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين

المستحق عن التعويض قبل شركة إعادة التأمين عن وثائق . . .

ويتم إقفال حساب تعويضات إعادة التأمين في حساب التعويضات ليخفض من قيمة الأعباء التي تتحملها الشركة المؤمنة ويجرى القيد :

من حـ / تعويضات إعادة التأمين

إلى حـ / التعويضات

إقفال التعويضات المستحقة على شركات إعادة التأمين في حساب التعويضات

ثم يرحل حساب التعويضات في نهاية الفترة إلى حساب الإيرادات والمصروفات ـ فرع الحياة .

٥ ـ الاستردادات :

وهي المبالغ المستحقة للمؤمن لهم الذين طلبوا تصفية وثائقهم . ويشترط في هذه الحالة مرور فترة ثلاث سنوات من تاريخ بدء سريان الوثيقة .

وعادةً ما تكون قيمة التصفية أقل من قيمة الأقساط المسددة وعادةً ما تكون في حدود ٦٥٪ من مجموع الأقساط المسددة. ويتم إثبات ذلك في سجل الاستردادات بالقيد:

من حـ / الاستردادات

إلى حـ / الاستردادات المستحقة

إثبات القيمة المستحقة للوثائق التي تم تصفيتها

من حـ / الاستردادات المستحقة

إلى حـ / البنك أو حـ / الصندوق

إثبات سداد قيمة الوثائق المستردة

٦ ـ الإقراض بضمان وثائق التأمين:

يمكن للمؤمن له أن يقترض من الشركة المؤمنة في حدود ٩٠٪ من القيمة الاستردادية للوثيقة. وعند تقديم هذه القروض يتم القيد:

من حـ / القروض بضمان وثائق التأمين

إلى حـ / البنك أو حـ / الصندوق

إثبات سداد قروض بضمان وثائق التأمين

وحين استحقاق الفوائد على هذه القروض يتم القيد:

من حـ / الفوائد المستحقة على القروض بضمان وثائق التأمين

إلى حـ / فوائد القروض بضمان وثائق التأمين

إثبات استحقاق الفوائد على القروض المقدمة

وعند تحصيل هذه الفوائد يجرى القيد

من حـ / البنك

أو حـ / الصندوق

إلى حـ / الفوائد المستحقة على القروض بضمان وثائق التأمين تحصيل الفوائد المستحقة على القروض

وعند حلول موعد سداد القرض وإتمام تحصيله يجرى القيد:

من حـ / البنك

أو حـ / الصندوق

إلى حـ / القروض بضمان وثائق التأمين

تحصيل القروض المقدمة بضمان وثائق التأمين

٧ ـ التعويضات:

يستحق مبلغ التأمين في وثائق التأمين على الحياة إذا ما توفي المؤمن عليه أو بسبب انتهاء مدة التأمين وذلك وفقاً لشروط العقد.

وفي حالة وفاة المؤمن عليه يجب على المستفيد من الوثيقة تقديم المستندات الرسمية الدالة على الوفاة والإيصال الذي يثبت سداد آخر قسط مستحق.

ويستلزم الأمر إثبات نوع التعويض المستحق في سجل التعويضات.

ويتم القيد:

من حـ / التعويضات

وفاة

وفاء

عجز

معاشات

إلى حـ / التعويضات المستحقة

إثبات استحقاق التعويضات

ويجرى قيد السداد كالآتي:

من حـ / التعويضات المستحقة

إلى حـ / البنك

أو حـ / الصندوق

سداد التعويضات المستحقة

ويقفل حساب التعويضات بالجانب المدين في حساب الإيرادات والمصروفات أما رصيد حساب التعويضات المستحقة فيظهر كالتزام بجانب الخصوم بالميزانية .

وقبل سداد التعويضات تقوم الشركة بخصم القروض وفوائدها المستحقة على المؤمن عليه . ويتم القيد :

من حـ / التعويضات المستحقة

إلى مذكورين

حـ / الأقساط المستحقة

حـ / قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة

حـ / الفوائد المستحقة على القروض بضمان الوثائق

حـ / البنك أو حـ / الصندوق

إثبات سداد التعويضات المستحقة بعد استرداد القروض وفوائدها والأقساط المستحقة

٨ ـ احتياطيات عمليات التأمين على الحياة :

يعتبر الخطر الذي تغطيه وثائق التأمين على الحياة من النوع المتزايد بمعنى أنه كلما انقضت فترة من بداية الوثيقة كلما زادت المخاطر الخاصة بوفاة المؤمن له أو قرب حلول موعد استحقاق مبلغ التأمين .

لذلك تكون شركات التأمين ما يطلق عليه المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة وهو يمثل تحميل على الإيرادات لمواجهة مخاطر زيادة المبالغ المسددة للوثائق المستحقة عن الأقساط المحصلة .

والواقع أن لفظ الاحتياطي لا يمثل المفهوم المحاسبي للاحتياطيات إذ أنه في المحاسبة يطلق لفظ الاحتياطي على المبالغ المجنبة من الأرباح القابلة للتوزيع وذلك وفقاً للقوانين ولتقوية المركز المالي للوحدة الاقتصادية ، أي أنه يحسب من حساب التوزيع .

أما المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة فتمثل نفقة تقديرية إذ

أنه التزام على الشركة قبل المؤمن لهم وهو خصم من الأقساط لمقابلة الالتزامات المتوقعة . لذلك يفضل تسميته بالمخصص بدلاً من الاحتياطي . إلا أننا سنلتزم بالمصطلح الذي استخدمه القانون .

ويقوم الخبير الاكتواري بتحديد الاحتياطي اللازم تواجده في نهاية الفترة . ويتم تسجيل القيد التالي بقيمة الاحتياطي في آخر المدة :

من حـ / الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة

إلى حـ / المال الاحتياطي لعمليات تأمين الحياة في نهاية الفترة .

إثبات قيمة الاحتياطي المطلوب في نهاية الفترة .

ويكون الاحتياطي الموجود في بداية الفترة منقول من الفترة السابقة . ويتم إقفاله في حساب الإيرادات والمصروفات بالقيد :

من حـ / المال الاحتياطي لعمليات تأمين الحياة في بداية الفترة

إلى حـ / الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة

إقفال الاحتياطي الموجود في بداية المدة

مثال :

قام فرع التأمين على الحياة بشركة مصر للتأمين بالعمليات التالية عن السنة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ١٩٩٢ . وتقوم الشركة بإعادة التأمين بمعدل ٦٠٪ عن عمليات التأمين لدى شركات إعادة التأمين . وتحصل منهم على عمولة بواقع ١٠٪ من نصيبها في عمليات التأمين .

١ ـ بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة التي أصدرتها الشركة خلال العام ٠٠٠, ٨٠٠ جم ، تم تحصيل ٠٠٠, ٦٠ جم منها .

٢ ـ بلغت عمولة المنتجين عن عمليات الوثائق المصدرة ٠٠٠, ٥٠ جم قبض منها المنتجون ٠٠٠, ٣٠ جم .

٣ ـ بلغت التعويضات المختلفة للوفاة خلال العام ٠٠٠, ٢٠ جم

دفعت الشركة منها ١٧٠,٠٠٠ جم.

٤ - بلغت المصروفات الإدارية والعمومية الخاصة بفرع الحياة ١٦,٠٠٠ جم.

٥ - بلغت رسوم تعديل الوثائق ٢٠٠٠ جم حصلتها الشركة. وبلغت رسوم الإشراف والرقابة ٣٠٠٠ جم تم سدادها.

٦ - بلغت إيرادات الأوراق المالية الخاصة بفرع الحياة ٣٠,٠٠٠ جم.

٧ - بلغ المال الاحتياطي لعمليات التأمين في أول المدة ٣٠٠,٠٠٠ جم وفي آخر المدة ٣٥٠,٠٠٠ جم.

والمطلوب:

١ - تسجيل العمليات الخاصة بالأقساط والعمولات والتعويضات وإعادة التأمين.

٢ - تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ العام.

٣ - تصوير حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة عن السنة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ١٩٩٢.

٨٠٠,٠٠٠ من حـ / الأقساط المستحقة (حياة)

٨٠٠,٠٠٠ إلى حـ / أقساط التأمين على الحياة

إثبات الأقساط المستحقة

٦٠٠,٠٠٠ من حـ / البنك

٦٠٠,٠٠٠ إلى حـ / الأقساط المستحقة (حياة)

إثبات الأقساط المحصلة

٤٨٠,٠٠٠ من حـ / أقساط إعادة التأمين

٤٨٠,٠٠٠ إلى حـ / شركة إعادة التأمين

إعادة التأمين بمعدل ٦٠٪ من الوثائق

٥٠,٠٠٠ من حـ / عمولة التأمين على الحياة

٥٠,٠٠٠ إلى حـ / العمولة المستحقة

إثبات استحقاق العمولة

٣٠,٠٠٠ من حـ / العمولة المستحقة

٣٠,٠٠٠ إلى حـ / البنك

إثبات العمولة المسددة

٤٨٠,٠٠٠ من حـ / شركة إعادة التأمين

٤٨,٠٠٠ إلى حـ / عمولة إعادة التأمين

إثبات العمولة المستحقة على شركة إعادة التأمين ١٠٪

٢٠٠,٠٠٠ من حـ / التعويضات

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ / التعويضات المستحقة

إثبات إجمالي التعويضات المستحقة

١٧٠,٠٠٠ من حـ / التعويضات المستحقة

١٧٠,٠٠٠ إلى حـ / البنك

إثبات المسدد من التعويضات المستحقة

١٢٠,٠٠٠ من حـ / تعويضات إعادة التأمين

١٢٠,٠٠٠ إلى حـ / التعويضات

إثبات التعويضات المستحقة على شركات إعادة التأمين

١٢٠,٠٠٠ من حـ / شركة إعادة التأمين

١٢٠,٠٠٠ إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين

إثبات تحميل شركة إعادة التأمين بنصيبها من التعويضات

٤٨,٠٠٠ من حـ / عمولة إعادة التأمين

٤٨٠,٠٠٠ إلى حـ / عمولة التأمين على الحياة

إقفال العمولة المكتسبة من إعادة التأمين في عمولة التأمين على الحياة.

٤٨٠,٠٠٠ من حـ / أقساط التأمين على الحياة
٤٨٠,٠٠٠ إلى حـ / أقساط إعادة التأمين
إقفال الأقساط المسددة لإعادة التأمين في أقساط التأمين

٢ - تصوير الحسابات اللازمة :

حـ/ الأقساط المستحقة (حياة)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٠٠,٠٠٠	إلى حـ / أقساط التأمين على الحياة	٦٠٠,٠٠٠	من حـ / البنك
		٢٠٠,٠٠٠	رصيد ميزانية
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

حـ / أقساط التأمين على الحياة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٤٨٠,٠٠٠	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين	٨٠٠,٠٠٠	من حـ / الأقساط المستحقة (حياة)
٣٢٠,٠٠٠	إلى حـ/إيرادات ومصروفات (فرع الحياة)		
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

حـ / أقساط إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٤٨٠,٠٠٠	إلى حـ / شركة إعادة التأمين	٤٨٠,٠٠٠	من حـ / أقساط التأمين على الحياة
٤٨٠,٠٠٠		٤٨٠,٠٠٠	

حـ / عمولة التأمين على الحياة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٥٠,٠٠٠	إلى حـ / العمولة المستحقة	٤٨,٠٠٠	من حـ / عمولة إعادة التأمين
		٢,٠٠٠	من حـ / إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة
٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠	

حـ / العمولة المستحقة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٠,٠٠٠	إلى حـ / البنك	٥٠,٠٠٠	من حـ / عمولة التأمين على الحياة
٢٠,٠٠٠	رصيد ميزانية		
٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠	

حـ / شركة إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٤٨,٠٠٠	إلى حـ / عمولة إعادة التأمين	٤٨٠,٠٠٠	من حـ / أقساط إعادة التأمين
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين		
٣١٢,٠٠٠	رصيد ميزانية		
٤٨٠,٠٠٠		٤٨٠,٠٠٠	

حـ / عمولة إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٤٨,٠٠٠	إلى حـ / عمولة التأمين على الحياة	٤٨,٠٠٠	من حـ / شركة إعادة التأمين
٤٨,٠٠٠		٤٨,٠٠٠	

حـ / التعويضات

٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ / التعويضات المستحقة	١٢٠,٠٠٠	من حـ / تعويضات إعادة التأمين
		٨٠,٠٠٠	من حـ / إيرادات ومصروفات (فرع الحياة)
٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠	

حـ / التعويضات المستحقة

١٧٠,٠٠٠	إلى حـ / البنك	٢٠٠,٠٠٠	من حـ / التعويضات
٣٠,٠٠٠	رصيد ميزانية		
٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠	

حـ / تعويضات إعادة التأمين

١٢٠,٠٠٠	إلى حـ / التعويضات	١٢٠,٠٠٠	من حـ / شركة إعادة التأمين
١٢٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠	

حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
عن السنة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ١٩٩٠

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٠,٠٠٠	إلى حـ / التعويضات	٣٠٠,٠٠٠	من حـ / المالي الاحتياطي أول المدة
٢,٠٠٠	إلى حـ / عمولة التأمين على الحياة	٣٢٠,٠٠٠	من حـ / أقساط التأمين على الحياة
١٦٠,٠٠٠	إلى حـ / المصاريف الإدارية	٣٠,٠٠٠	من حـ / إيرادات أ مالية
٣,٠٠٠	إلى حـ / رسوم إشراف مدفوعة	٢,٠٠٠	من حـ / رسوم تعديل الوثائق
٣٥٠,٠٠٠	إلى حـ / المال الاحتياطي آخر المدة	٣,٠٠٠	من حـ / رسوم إشراف محصلة
٦٠,٠٠٠	إلى حـ / أ. خ (صافي ربح فرع التأمين على الحياة).		
٦٥٥,٠٠٠		٦٥٥,٠٠٠	

الفصل الثالث

عمليات التأمينات العامة

يقصد بالتأمينات العامة وثائق التأمين التي تخرج عن نطاق تأمينات الحياة. فهي تشمل كل من تأمينات الممتلكات والمسؤولية المترتبة عليها وتأمينات النقل والمسؤولية المترتبة عليها أيضاً، وتأمينات الحوادث الأخرى.

وقد قسم قانون الإشراف والرقابة على هيئات التأمين التأمينات العامة إلى الأقسام التالية:

١ ـ التأمين من الحريق والتأمينات التي تلحق به مثل الانفجارات والاضطرابات.

٢ ـ التأمين على أخطار النقل البحري والنهري والبري والجوي ويشمل على كل من تأمين أجسام وسائل النقل وعلى البضائع والمنقولات، وعلى أجور الشحن وعلى كل ما يتعلق بالسفن والطائرات.

٣ ـ التأمين من حوادث السيارات مثل التأمين الذي يغطي جسم السيارة (التأمين الشامل)، والتأمين الإجباري.

٤ - تأمين الخسائر والمسؤوليات ويشمل التأمين عن المسؤولية الناشئة عن الحوادث الشخصية والتأمين ضد خسارة الأمانة.

٥ - الأنواع الأخرى من التأمينات التي لم ينص عليها في الأنواع السابقة.

وتتميز وثائق التأمينات العامة بأنها تعويضية أي تعويض المستأمن في حدود الخسارة التي أصابته ويقدر التأمين الذي أمن به. وعادةً ما تصدر لمدة سنة وقد تكون لعدة سنوات وفي هذه الحالة تسدد الأقساط سنوياً. وعادةً ما تكون الأقساط متساوية طالما كان الخطر المتوقع ثابت في درجة خطورته واحتمال حدوثه.

ويظهر فيما يلي حساب الإيرادات والمصروفات الخاص بفرع الحريق:

حساب إيرادات ومصروفات قسم الحريق عن السنة المنتهية في / /

المصروفات	الإيرادات
تعويضات مسددة :	الاحتياطي في أول السنة :
xxx الأعمال	احتياطي الأخطار السارية
xxx استنزال المحصل من إعادة	احتياطي إضافي
التأمين محلياً	احتياطي تعويضات تحت
xxx من الخارج	التسديد
	الأقساط:
xxx	أقساط مباشرة
العمولة المدفوعة	+ أقساط إعادة التأمين الواردة :
مصاريف الإدارة	
مصروفات أخرى (تذكر بالتفصيل)	محلياً
رسوم مدفوعة ومستحقة تطبيقاً	من الخارج
للقانون ١٩٥ السنة ١٩٥٩	
رسوم دمغة مدفوعة	
الخسارة من بيع الاستثمارات	استنزال أقساط إعادة
مدفوعات أخرى تذكر بالتفصيل	التأمين لدى هيئات أخرى :
مرحل لحساب الأرباح والخسائر	محلياً
الاحتياطي في نهاية السنة :	من الخارج
احتياطي الأخطار السارية	
احتياطي إضافي	
احتياطي تعويضات تحت التسديد	صافي الدخل من الاستثمارات
	عمولة محصلة على إعادة التأمين
	رسوم إصدار أو تعديل الوثائق
	رسوم محصلة طبقاً للقانون ١٩٥ لسنة ١٩٨٤
	رسوم دمغة محصلة
	أرباح بيع استثمارات
	إيرادات أخرى تذكر بالتفصيل
	مرحل لحساب الأرباح والخسائر

وللوصول إلى هذا الحساب يتم إجراء قيود اليومية المركزية الخاصة بنشاط فروع التأمينات العامة.

١ ـ استحقاق الأقساط: يتم تسجيل القيد:

من حـ / الأقساط المستحقة (حريق)
إلى مذكورين
حـ / أقساط الحريق
حـ / رسم الدمغة النسبية
حـ / رسم دمغة الاتساع
حـ / رسوم القيد
حـ / رسوم الإشراف

وعند التحصيل تسجل:

من حـ / البنك
أو حـ / الصندوق
إلى حـ / الأقساط المستحقة (حريق)

---

٢ ـ استحقاق العمولات للمنتجين:

من حـ / العمولات
إلى حـ / العمولات المستحقة

وعند السداد:

من حـ / العمولة المستحقة
إلى مذكورين
حـ / البنك أو حـ / الصندوق
حـ / ضريبة كسب العمل
حـ / مؤسسة التأمينات الاجتماعية

---

٣ ـ سداد التعويضات:

استحقاق التعويضات:

من حـ / التعويضات (حريق أو حوادث)
إلى حـ / التعويضات المستحقة

ب - سداد التعويضات:

من حـ / التعويضات المستحقة
إلى حـ / البنك
أو حـ / الصندوق

٤ - الاحتياطيات اللازمة لعمليات التأمينات العامة:

أ - احتياطي التعويضات تحت التسوية:

يعد هذا الاحتياطي بالنسبة لقيمة التعويضات المقدرة بالنسبة للمخاطر التي حدثت قبل نهاية الفترة المالية ويحمل هذا الاحتياطي على حساب إيرادات ومصروفات القسم بالقيد:

من حـ / إيرادات ومصروفات قسم الحزيق
إلى حـ / احتياطي تعويضات تحت التسوية

ب - احتياطي الأخطار السارية:

يلزم قانون هيئات التأمين التي تباشر التأمينات العامة أن تحتفظ في ج. م. ع. بأموال لمواجهة الأخطار السارية تعادل قيمتها ٤٠٪ من جملة الأقساط في السنة السابقة علاوة على ما يكفي للوفاء بالتعويضات تحت التسوية.

أما فيما يتعلق بالتأمين البحري والجوي فيجب ألا يقل احتياطي الأخطار السارية عن ٢٥٪ من جملة أقساط السنة السابقة علاوة على ما يكفي للوفاء بالتعويضات تحت التسوية.

وتمثل هذه النسبة الحد الأدنى ويكون للشركة الحرية في زيادة هذه الاحتياطيات وفقاً لظروفها الخاصة. وذلك مع العلم بأنه يفترض أن

المصروفات الإدارية التي يتم تحصيلها كجزء من الأقساط تعادل ٢٠٪ من قيمتها.

جـ - الاحتياطي الإضافي :

ويمثل المبالغ الإضافية التي ترى الشركة تكوينها لتعزيز احتياطي الأخطار السارية.

مثال :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بفرع التأمين على الحريق بشركة مصر للتأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ١٩٩٢

١ - بلغ إجمالي الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين ٢٠٠,٠٠٠ جم، وبلغت أقساط إعادة التأمين لدى شركات الإعادة ٦٠,٠٠٠ جم. وقد حصلت الشركة من الأقساط ١٧٥,٠٠٠ جم.

٢ - بلغت عمولة المنتجين ١٦,٠٠٠ جنيه وقد تم سداد مبلغ ٨,٠٠٠ جم لهم وتحسب عمولة إعادة التأمين بواقع ١٠ ٪ من الأقساط الصادرة.

٣ - بلغت جملة التعويضات خلال السنة ١٠٠,٠٠٠ جم. بلغ نصيب شركات الإعادة فيها ٣٠,٠٠٠ جم وقد سددت الشركة ٩٨,٠٠٠ جم من هذه التعويضات.

٤ - بلغت الأقساط التي ردت إلى العملاء ١٠,٠٠٠ جم ونصيب شركات الإعادة منها ٢٠٠٠ جم.

٥ - بلغ احتياطي الأخطار السارية في أول يناير ١٩٨٧ ٩٠,٠٠٠ جم واحتياطي التعويضات تحت التسديد في بداية العام ١٨,٠٠٠ جم.

٦ - بلغت إيرادات الاستثمارات ٢٠٠٠ جم ومصاريف تعديل وإصدار الوثائق ٣٠٠٠ جم.

٧ - بلغت المصروفات الإدارية ومكافأة الإدارة الخاصة بفرع الحريق ١٨,٠٠٠ جم، ١٤٠٠٠ جم على التوالي.

٨ - يحسب احتياطي الأخطار السارية في آخر العام بواقع ٤٠٪ من صافي الأقساط.

كما يحسب الاحتياطي الإضافي بواقع ٥٪ من صافي الأقساط. ويبلغ احتياطي التعويضات تحت التسديد في نهاية الفترة ٢٠,٠٠٠ جم.

والمطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية الخاصة بالعمولات والأقساط والتعويضات وإعادة التأمين.

٢ - تصوير الحسابات اللازمة في الدفاتر.

٣ - تصوير حسابات إيرادات ومصروفات فرع الحريق.

٢٠٠,٠٠٠ من حـ/ الأقساط المستحقة (حريق)

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ الأقساط (حريق)

إثبات استحقاق الأقساط

٦٠,٠٠٠ من حـ/ أقساط إعادة التأمين

٦٠,٠٠٠ إلى حـ/ شركات إعادة التأمين

١٧٥,٠٠٠ من حـ/ البنك

١٧٥,٠٠٠ إلى حـ/ الأقساط المستحقة (حريق)

المحصل من الأقساط

١٦,٠٠٠ من حـ/ العمولة

١٦,٠٠٠ إلى حـ/ العمولة المستحقة

إثبات استحقاق العمولة

٨,٠٠٠ من حـ/ العمولة المستحقة

٨,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

إثبات العمولة المسددة

٦٠٠٠ من حـ/ شركات إعادة التأمين

٦٠٠٠ إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين

إثبات عمولة إعادة التأمين

١٠٠,٠٠٠ من حـ / التعويضات

١٠٠,٠٠٠ إلى حـ / التعويضات المستحقة

إثبات استحقاق التعويضات

٣٠,٠٠٠ من حـ / شركات إعادة التأمين

٣٠,٠٠٠ إلى حـ / تعويضات شركات الإعادة

٩٨,٠٠٠ من حـ / التعويضات المستحقة

٩٨,٠٠٠ إلى حـ / البنك

إثبات سداد التعويضات*

١٠,٠٠ من حـ / الأقساط (حريق)

١٠,٠٠٠ إلى حـ / البنك

٢٠٠٠ من حـ / شركات إعادة التأمين

٢٠٠٠ إلى حـ / أقساط إعادة التأمين

٥٠٠ من حـ / العمولة المستحقة

٥٠٠ إلى حـ / العمولة

٢٠٠ من حـ / إعادة التأمين

٢٠٠ إلى حـ / شركات إعادة التأمين

حـ / الأقساط المستحقة

٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ / الأقساط	١٧٥,٠٠٠	من حـ / البنك
		٢٥,٠٠٠	رصيد ميزانية
٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠	

حـ / الأقساط

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٠,٠٠٠	إلى حـ / البنك	٢٠٠,٠٠٠	من حـ / الأقساط المستحقة
١٩٠,٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات		
٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠	

حـ / أقساط إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٦٠,٠٠٠	إلى حـ / شركات إعادة التأمين	٢٠٠٠	من حـ / شركات إعادة التأمين
		٥٨,٠٠٠	من حـ / الإيرادات والمصروفات
٦٠,٠٠٠		٦٠,٠٠٠	

حـ / شركات إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٦٠٠٠	إلى حـ / عمولة إعادة التأمين	٦٠,٠٠٠	من حـ / أقساط إعادة التأمين
٣٠,٠٠٠	إلى حـ / تعويض شركات الإعادة	٢٠٠	من حـ / عمولة إعادة التأمين
٢٢,٢٠٠	رصيد ميزانية		
٦٠,٢٠٠		٦٠,٢٠٠	

حـ / العمولة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٦,٠٠٠	إلى حـ / العمولة المستحقة	٥٠٠	من حـ / العمولة المستحقة
		١٥,٥٠٠	من حـ / الإيرادات والمصروفات
١٦٠٠٠		١٦٠٠٠	

حـ / العمولة المستحقة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٠٠٠	إلى حـ / البنك	١٦,٠٠٠	من حـ / العمولة
٥٠٠	إلى حـ / العمولة		
٧٥٠٠	رصيد ميزانية		
١٦,٠٠٠		١٦,٠٠٠	

حـ / عمولة إعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٠٠	إلى حـ / شركات إعادة التأمين	٦٠٠٠	من حـ / شركات إعادة التأمين
٥٨٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات		
٦٠٠٠		٦٠٠٠	

حـ / التعويضات

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٠٠,٠٠٠	إلى حـ / التعويضات المستحقة	١٠٠,٠٠٠	من حـ / الإيرادات والمصروفات
١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠	

حـ / التعويضات المستحقة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٩٨,٠٠٠	إلى حـ / البنك	١٠٠,٠٠٠	من حـ / التعويضات
٢,٠٠٠	إلى حـ / احتياطي تعويضات تحت التسديد		
١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠	

حـ / تعويضات شركات التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٠,٠٠٠	إلى حـ / الإيرادات والمصروفات	٣٠,٠٠٠	من حـ / شركات إعادة التأمين
٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	

حـ / الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ١٩٩٢

البيان			البيان		
إلى حـ / التعويضات	١٠٠ ,٠٠٠		من حـ / احتياطي الأخطار السارية	٩٠ ,٠٠٠	
ـ تعويضات شركات الإعادة	٣٠ ,٠٠٠		من حـ / احتياطي التعويضات تحت التسديد	١٨ ,٠٠٠	
		٧٠ ,٠٠٠			١٠٨ ,٠٠٠
إلى حـ / العمولة		١٥ ,٥٠٠	من حـ / الأقساط	١٩٠ ,٠٠٠	
إلى حـ / المصروفات الإدارية		١٨ ,٠٠٠	ـ أقساط إعادة التأمين	٥٨ ,٠٠٠	
إلى حـ / مكافآت الإدارة		١٤ ,٠٠٠			١٣٢ ,٠٠٠
			من حـ / عمولة إعادة التأمين		٥ ,٨٠٠
			من حـ / إيرادات الاستثمارات		٢ ,٠٠٠
			من حـ / مصاريف تعديل وإصدار الوثائق		٣ ,٠٠٠
إلى حـ / احتياطي الأخطار السارية		٥٢ ,٨١٠			
إلى حـ / احتياطي التعويضات تحت التسديد		٢٢ ,٠٠٠			
إلى حـ / الاحتياطي الإضافي		٦ ,٦٠٠			
إلى حـ / أ. خ		٥١ ,٩٠٠			
		٢٥٠ ,٨٠٠			٢٥٠ ,٨٠٠



الفصل الرابع

عمليات إعادة التأمين

حينما يكون قيمة الخطر أو المخاطر التي تواجه إحدى الشركات أكبر من الحدود التي تستطيع تحملها، يكون من الضروري القيام بإعادة التأمين.

وهناك مخاطر كبيرة تواجه كافة أقسام التأمين، ولهذا السبب فإن إعادة التأمين مطلوبة في كل الأنواع بهدف توزيع المخاطر، بحيث أن التعويض الضخم والذي يتم مطالبة أحد الشركات به والتي أصدرت الوثيقة، يتم تحملة بواسطة عديد من الشركات. والقواعد العامة لإعادة التأمين متماثلة في كافة الأنواع، مع بعض التعديلات وفقاً لكل نوع.

ومن الضروري توفر الأمانة التامة بين شركة التأمين وشركة إعادة التأمين. ويلاحظ أنه ليس للمستأمن أي حق تجاه شركة إعادة التأمين حيث أن ذلك تعاقد بين شركة التأمين وشركة الإعادة. وإذا فشلت شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها، فإن شركة التأمين تكون مسؤولة بالكامل أمام المستأمن.

وتتم إعادة التأمين بالتبادل بين الشركات ففي بعض الأحيان تقوم

الشركة بإعادة التأمين لدى شركة أخرى وتستلم في نفس الوقت عقود لإعادة التأمين لديها.

أنواع عمليات إعادة التأمين:

١ - إعادة التأمين الإلزامي:

ألزم القانون رقم ١٦٢ لسنة ١٩٥٧ الخاص بعمليات إعادة التأمين المحلية لشركات التأمين المحلية بأن تعيد نسبة معينة من عملياتها المباشرة التي تعقدها في ج. م. ع. لدى الشركة المصرية لإعادة التأمين. وتحتسب هذه النسبة كالآتي:

٢٠٪ تأمينات الحياة (من قسط الخطر) - الحريق - الحوادث - النقل.

وبصدور القانون رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ ألزم هيئات التأمين المسجلة بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى إحدى هيئات إعادة التأمين المصرية. وقد صدر قرار رئيس الجمهورية رقم ١٣٧٦ في ٤ أكتوبر ١٩٦٠ بتحديد نسب إعادة التأمين كالآتي:

١ - فرع التأمين على الحياة ٥٪ فيما يزيد على حدود الاحتفاظ التي يعتمدها مدير مصلحة التأمين لكل شركة على أساس قسط الخطر.

٢ - فرع التأمين عن الحريق ٣٠٪ فيما يزيد على حدود الاحتفاظ التي يعتمدها مدير عام مصلحة التأمين لكل شركة.

٣ - فرع التأمين من الحوادث والمسؤولية.

أ - إصابة العمل ٣٠٪ على الأساس النسبي.
ب - السيارات (إجباري) ٦٠٪ على الأساس النسبي.
جـ - السيارات (تكميلي) ٣٠٪ على الأساس النسبي.
د - الحوادث والخسائر والمسؤوليات ٢٠٪ على الأساس النسبي.

٤ - فرع التأمين من أخطار النقل البحري والنهري والبري والجوي ٣٠٪ على الأساس النسبي.

٥ - فرع التأمين من الأخطار الأخرى ٢٠٪ من الأساس النسبي .

٢ - عمليات إعادة التأمين الاختيارية :

وفيه تصدر شركة التأمين بيانات عن الوثائق المراد إعادة التأمين عليها وفقاً لأسعار خاصة وإذا رغبت الشركات الأخرى في التعاقد تصدر إلى الشركة المتنازلة رداً على طلب التأمين محتوياً على مذكرة تغطية المخاطر.

٣ - إعادة التأمين بالاتفاقية :

وتنقسم إلى :

أ - إعادة تأمين حصة معينة من الخطر: وتتناول الهيئة المباشرة لهيئة إعادة التأمين عن نسبة ثابتة من كل عملية من العمليات الداخلة في نطاق الاتفاقية.

ب - إعادة التأمين الفائض عن الخطر: تعيد الهيئة المباشرة التأمين على الفائض من الخطر بوجه عام لكل أنواع الخطر دون دراسة مسبقة له والذي لا تريد التأمين عليه بمعرفته :

جـ - إعادة التأمين الزائد عن الخسارة: تحدد الهيئة المباشرة (شركة التأمين المباشرة) الحد الأعلى للخسارة التي يمكن أن تتحملها عند وقوع الخطر المؤمن منه، على أن تتحمل شركة إعادة التأمين ما يزيد عن هذا الحد المعين .

تسجيل العمليات الخاصة بإعادة التأمين .

١ ـ أقساط إعادة التأمين الصادرة :

من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادرة (سيارات)

إلى مذكورين

حـ / الشركة المصرية لإعادة التأمين (إجباري)

حـ / شركات إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / شركات إعادة التأمين الاختيارية

إثبات أقساط إعادة التأمين الصادرة خلال شهر . . .

عمولة إعادة التأمين :

تستحق للشركة المتنازلة عن عمليات إعادة التأمين عمولة من الشركات المتنازل إليها . وهي تمثل نسبة موحدة بالنسبة لإعادة التأمين الإجباري . كذلك بالنسبة لعقود إعادة التأمين الاتفاقية ، وفقاً لشروط التعاقد بين شركة التأمين وشركة إعادة التأمين . أما بالنسبة لإعادة التأمين الاختياري فتحسب كل حالة على حدة .

ويكون قيد استحقاق العمولة :

من مذكورين

حـ / الشركة المصرية لإعادة التأمين (إجباري)

حـ / شركات إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / شركات إعادة التأمين الاختيارية

إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الصادر

إثبات استحقاق العمولة على أقساط إعادة التأمين الصادر

---

٣ ـ تعويضات إعادة التأمين :

عند استحقاق مبالغ على شركات إعادة التأمين نتيجة لتحقق الخطر للوثيقة المعاد التأمين عليها يتم تسجيل القيد

من مذكورين

حـ / الشركة المصرية لإعادة التأمين

حـ / شركة إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / شركات إعادة التأمين الاختيارية

إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادرة.

معالجة عمليات إعادة التأمين الواردة:

قد تتنازل بعض الشركات إلى شركة التأمين عن نسبة من أقساط التأمين الواردة إليها، وتصبح الشركة مستلمة أقساط إعادة التأمين مسؤولة عن نصيب من التعويضات المترتبة على ذلك مقابل سدادها لعمولة لشركات التأمين المباشرة. ونسجل القيد التالي:

من مذكورين

حـ / شركات إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / شركات إعادة التأمين الاختيارية

إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الواردة

عند إثبات أقساط إعادة التأمين الواردة:

إثبات عمولة إعادة التأمين الواردة يتم القيد:

من حـ / عمولة إعادة التأمين الواردة

إلى مذكورين

حـ / شركات إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / إعادة التأمين الاختيارية

إثبات العمولة المستحقة لشركات التأمين المباشر

إثبات تعويضات عمليات إعادة التأمين الوارد: عند المطالبة بنصيب الشركة في التعويضات عن المخاطر التي تمت يتم تسجيل:

من حـ / تعويضات إعادة التأمين الواردة

إلى مذكورين

حـ / شركات إعادة التأمين الاتفاقية

حـ / شركات إعادة التأمين الاختيارية

إثبات التعويضات المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الواردة

ويمكن أن يظهر حساب شركة إعادة التأمين الاختيارية وإعادة التأمين الاتفاقية على الوجه التالي :

حـ / شركة إعادة التأمين الاختيارية

إلى حـ / عمولة إعادة التأمين	من حـ / أقساط إعادة التأمين
(تحسب العمولة لكل شركة على حدة	ناقصاً المردودات والإلغاءات
نظراً لاختلافها)	من حـ / النقدية (الواردة)
إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين	
إلى حـ / النقدية (المسددة)	
رصيد	رصيد

حساب شركات إعادة التأمين الاتفاقية

إلى حـ / عمولة إعادة التأمين	من حـ / أقساط إعادة التأمين
إلى حـ / رسوم دمغة (مستردة)	ناقصاً التعديلات والإلغاءات
إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين	من حـ / النقدية (الواردة)
إلى حـ / المال الاحتياطي	
(للأقساط المتنازل عنها)	
إلى حـ / النقدية (المسدد)	
رصيد	رصيد

الفصل الخامس

الحسابات الختامية والميزانية العمومية في شركات التأمين

يتطلب القانون رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ الخاص بهيئات التأمين إلزام الشركات التي تعمل في مصر بتقديم مجموعة من التقارير المالية لمصلحة التأمين تشتمل على الميزانية العمومية للشركة وحساب الأرباح والخسائر وحسابات الإيرادات والمصروفات للفروع المختلفة للتأمين وكذلك بيانات الاحتياطيات المختلفة والأموال الواجب تواجدها في مصر.

ويتكون هيكل الحسابات الختامية والميزانية في شركات التأمين من:

- حسابات الإيرادات والمصروفات المعدة لكل فرع على حدة.
- حساب الأرباح والخسائر للشركة ككل.
- الميزانية العمومية.

وقد سبق وأن تعرضنا لحسابات الإيرادات والمصروفات لقسمي الحياة والحريق على سبيل المثال. وسنتناول في هذا الفصل حساب الأرباح والخسائر والميزانية.

حساب الأرباح والخسائر:

تثبت بهذا الحساب جميع المصروفات والإيرادات التي لم يتم إثباتها

بحسابات الإيرادات والمصروفات الخاصة بالفروع . ويلاحظ أن هذا الحساب يتضمن بعض العناصر التي لا يتضمنها حساب الأرباح والخسائر بالأنشطة الاقتصادية الأخرى إذ أن النموذج المحدد يحتوي على مفردات مكانها الطبيعي هو حساب التوزيع وذلك مثل :

- الأرباح الموزعة على حملة الأسهم .
- ورصيد الأرباح المرحلة من السنة الماضية .

ويظهر حساب الأرباح والخسائر وفقاً للملحق رقم ٧ من القانون على الوجه التالي :

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ /

أرباح موزعة على حملة الأسهم (أو المحول للمركز العام في حالة الهيئات الأجنبية)	رصيد مرحل من حساب السنة الماضية
مصاريف الإدارة التي لم تحمل بها حسابات أخرى	صافي الدخل من الاستثمارات والذي لم يدرج بحساب آخر
مكافأة المديرين	أرباح مرحلة من حسابات الإيرادات والمصروفات (بالتفصيل)
خسائر مرحلة من حسابات الإيرادات والمصروفات	مقبوضات أخرى
مرحل للاحتياطيات الخاصة	المبلغ المحول من المركز العام (في حالة الهيئات الأجنبية)
مدفوعات أخرى (تذكر بالتفصيل)	
الرصيد (صافي الربح كما يظهر بالميزانية)	

ويمثل صافي الدخل من الاستثمارات الفوائد والار ى والإيجارات الدائنة ناقصاً الضرائب التي تخصم من المنبع . وأرباح الأوراق المالية الأجنبية بعد خصم ضريبة الدخل . وتمثل الأرباح المرحلة من حسابات الإيرادات والمصروفات الرصيد الدائن المرحل من حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة .

وتمثل المقبوضات الأخرى الأرباح الرأسمالية ورسوم التنازل، أما في الجانب المدين فنجد الأرباح الموزعة على حملة الأسهم في صورة كوبونات مؤقتة إلى أن يتم تحديد الكوبون النهائي فيكون من بند احتياطي الكوبونات النهائية يمثل التزام يظهر بجانب الخصوم بالميزانية.

كذلك يندرج تحت هذا البند الأرباح الموزعة على حملة الوثائق في بعض أنواع التأمين على الحياة.

وتشتمل مصاريف الإدارة كافة المصاريف التي لم تحمل بها إيرادات أحد فروع التأمين.

وتمثل الخسائر المرحلة من حسابات الإيرادات والمصروفات الرصيد المدين الظاهر بحسابات الإيرادات والمصروفات.

ويمثل المرحل للاحتياطات التخصيصية المبالغ المجنبة لمواجهة خسائر محتملة مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الضرائب المتنازع عليها.

ويمثل بند المدفوعات الأخرى المدفوعات التي لم تدخل بحسابات الإيرادات والمصروفات الأخرى مثل خسائر بيع الاستثمار والديون المعدومة.

ويمثل رصيد هذا الحساب الرصيد المرحل للميزانية العمومية.

الميزانية العمومية لشركات التأمين:

استلزمت اللائحة التنفيذية أن تعد هيئة التأمين ميزانية عمليات التأمين على الحياة وفقاً لنموذج رقم ٨.

وأن تعد ميزانية عمومية وفقاً لنموذج خاص بالنسبة لأقسام التأمين الأخرى.

وتظهر الميزانية العمومية الخاصة بعمليات التأمين على الحياة تكوين الأموال على الشكل التالي:

ميزانية عمليات التأمين على الحياة وعمليات تكوين الأموال

قروض مشمولة برهن عقاري في ج. م. ع
قروض مشمولة برهن عقاري خارج ج. م. ع.
قروض بضمان وثائق التأمين
قروض بضمانات أخرى
عقارات
أوراق مالية
سندات (ج. م. ع) والأوراق المالية المضمونة منها
سندات الحكومة البريطانية والأوراق المالية المضمونة منها
سندات الحكومة الأمريكية
سندات حكومات أجنبية أخرى
سندات البنك الدولي للإنشاء والتعمير
سندات أخرى
أسهم ممتازة ومضمونة
أسهم عادية
أوراق مالية أخرى
مبالغ في ذمة الوكلاء
أقساط تحت التسوية
فوائد وأرباح وإيجارات مستحقة
فوائد مجمعة غير مستحقة الدفع
نقدية بالصندوق
نقدية بالحساب الجاري
ودائع نقدية بالبنوك
أصول أخرى
رصيد حساب الأرباح والخسائر (مدين)

رأس المال المدفوع
(وفي حالة الشركات الأجنبية يذكر رصيد حساب المركز العام)
المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
المال الاحتياطي لعمليات تكوين الأموال.
المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين (في الخارج)
احتياطيات أخرى (تذكر بالتفصيل)
تعويضات قبلت ومعترف بها ولكنها لم تسدد
حياة . . .
تكوين أموال . . .
دفعات سنوية مستحقة ولم تدفع
رسوم مستحقة وفقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٥٠ ولم تدفع.
مطلوبات أخرى (لكل قسم من أقسام التأمين).

وبالنسبة لهيئات التامين التي تزاول في ج . م . ع أقسام التأمين الأخرى علاوة على التأمين على الحياة وتكوين الأموال فتظهر الميزانية العمومية المجمعة لها وفقاً للملحق رقم ٩ على الوجه التالي :

جملة الأصول المبينة في ميزانية فرع الحياة بالملحق رقم ٨
أصول أخرى
قروض مشمولة برهن عقاري في ج . م . ع .
قروض مشمولة برهن عقاري خارج ج . م . ع .
عقارات
أوراق مالية
سندات ج . م . ع . والأوراق المالية المضمونة منها .
سندات الحكومة البريطانية والأوراق المالية المضمونة منها
سندات الحكومة الأمريكية
سندات حكومات أجنبية أخرى
سندات البنك الدولي للإنشاء والتعمير
سندات أخرى
أسهم ممتازة ومضمونة
أسهم عادية
أوراق مالية أخرى
مبالغ في ذمة الوكلاء
أقساط تحت التسديد
فوائد وأرباح وإيجارات مستحقة
فوائد مجمعة غير مستحقة الدفع
نقدية بالصندوق
نقدية بالحساب الجاري

جملة الخصوم المبينة في ميزانية الحياة بالملحق ٨
رأس المال المدفوع (وفي حالة الشركات الأجنبية يذكر رصيد حساب المركز العام) .
المال الاحتياطي للأخطار السارية
حريق
حوادث
إصابات عمل
حوادث سيارات
نقل داخلي
نقل بحري وجوي
تأمينات أخرى
الاحتياطيات الإضافية (تذكر أقسام التأمين)
المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين العام في الخارج
أموال أخرى احتياطية وتذكر إن وجدت بالتفصيل)
تعويضات قبلت ومعترف بها ولكنها لم تسدد
حريق
حوادث
إصابات عمل
حوادث سيارات
نقل داخلي

ودائع نقدية بالبنوك	نقل بحري وجوي
أصول أخرى	تأمينات أخرى
رصيد حساب الأرباح والخسائر	رسوم مستحقة طبقاً للقانون ١٥٦ لسنة ١٩٥٠ ولم تدفع .
المدين	مطلوبات أخرى (تذكر بالتفصيل لكل قسم من أقسام الحريق)
	رصيد حساب الأرباح والخسائر .

تطبيقــــات عامــة

أجب عن الأسئلة التالية :

الســــــؤال الأول

أولا : أكتب الأوامر التى تؤدى الى تنفيذ ما يلي بلغة يقبلها الحاسب من أ الى ج .

أ- عرض محتويات أحد البرامج أو الملفات .
ب- محو ملف باسم ACC من على الاسطوانة بالوحدة A .
ج- نسخ ملف باسم FINA من على الاسطوانة بالوحدة B الى الاسطوانة بالوحدة C .
د- فرق بين برامج قواعد البيانات وبرامج معالجة النصوص .
هـ- هل يمكن استخدام نفس اسم البرنامج ما دام النسخ سيتم على اسطوانة بخلاف الاسطوانة الموجود عليها البرنامج الأصلي ولماذا ؟
و- أكتب ما يلي بصيغة يقبلها الحاسب :

$$س = \frac{\sqrt{(2 \times 5)^{2} + 4} + 4 - 3}{\frac{(5+4)^{4}}{32 - 9}}$$

ثانيا : وضح مدى صحة العبارات التالية :

١- خطاب ضمان البضاعة العابرة يعد بقيمة البضاعة المستوردة ويقوم المستورد بتسليمه لوكيل شركة الملاحة مقابل استلامه للبضاعة .

٢- يختص قسم المقاصة باجراء المقاصة بين الكمبيالات المستحقة للبنك والمستحقة عليه .

٣- الاعتماد المستندى المعزز وغير القابل للالغاء هو الاعتماد الذى لا يستطيع البنك فاتح الاعتماد تعديل شروطه الا بعد موافقة البنك الذى أضاف تعزيزه عليه .

الســــــؤال الثاني

فيما يلي بعض العمليات التى تمت بالبنك الأهلـــي - فرع الجامعة :

أولا : في قسم خطابات الضمان :

١- بلغت قيمة خطابات الضمان التى أصدرها البنك لصالح عملائه ٥٠٠,٠٠٠ جنيه على النحو التالي : ٣٠٠,٠٠٠ جنيه دفع غطائها نقدا ، ٢٠٠,٠٠٠ جنيه خصما من الحسابات الجارية للعملاء . وبلغت مصاريف البنك وعمولته ٥٠٠ جنيه خصمت من الحسابات الجارية .

٢- تسلم البنك خطابات ضمان سبق حجز غطاءاتها من حساب شركة الاسكندرية قيمتها ٤٠٠,٠٠٠ جنيه .

٣- سدد البنك نقدا قيمة غطاء خطاب ضمان سبق حجز غطاءه وقيمته ٣٠,٠٠٠ جنيه بعد قيام العميل بتقديم خطاب الضمان لانتهاء الغرض منه .

٤- ورد اخطار من هيئة التصنيع بعدم تنفيذ شركة النصر للتشييد لالتزاماتها المقدم عنها خطاب ضمان قيمته ٢٥٠,٠٠٠ جنيه . ولهذا فقد قام البنك باضافة المبلغ الى الحساب الجارى لهيئة التصنيع خصما من غطاءات خطابات الضمان .

ثانيا : في قسم الكمبيالات :

١- قدم العملاء كمبيالات للتحصيل بلغت قيمتها ٤٠٠٠٠ جنيه . وقد حصّل البنك نقدا على ١٠٠ جنيه عمولة تحصيل ، ٥٠ جنيه دمغة .

١- تم تحصيل ٨٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات أضيفت للحسابات الجارية للعملاء .

٢- خصم البنك لعملائه كمبيالات قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه بمعدل خصم ١٠٪ سنويا مع العلم ان هذه الكمبيالات تستحق بعد ستة أشهر وقد أعاد البنك خصم هذه الكمبيالات في نفس اليوم لدى البنك المركزى بمعدل خصم ٦٪ .

٤- رفضت كمبيالات معاد خصمها لدى البنك المركزى قيمتها ٣٠٠٠٠ جنيه . وقد قام البنك المركزى باجراء البروتستو وبلغت مصاريفه ٢٠٠ جنيه .

ثالثا : في قسم شهادات الاستثمار :

١- بلغت مبيعات شهادات الاستثمار ذات الايراد ٦٠٠٠٠ جنيه منها ٢٥٠٠٠ جنيه نقدا والباقي خصما من الحسابات الجارية للعملاء .

٢- بلغت الاستردادات من شهادات الاستثمار ذات الايراد ٢٠٠٠٠ جنيه منها ٥٠٠٠ جنيه نقدا والباقي أضيفت للحسابات الجارية للعملاء .

٣- بلغت الكوبونات المسددة والخاصة بشهادات الاستثمار ذات الايراد ٣٨٠٠ جنيه منها ٦٠٠ جنيه نقدا ، ٣٢٠٠ جنيه أضيفت للحسابات الجارية للعملاء .

٤- بلغت جوائز شهادات الاستثمار ذات الجوائز ١٠٠٠٠ جنيه أضيفت للحسابات الجارية للعملاء .

رابعا : في قسم الحسابات الجارية :

١- بلغ مجموع الايداعات النقدية في الحسابات الجارية الدائنة ٥٠٠٠٠ جنيه وفي صندوق التوفير ١٠٠٠٠ جنيه .

٢- بلغت المبالغ المحصلة من الحسابات الجارية المدينة ٤٠٠٠٠ جنيه .

٣- بلغت الفوائد المقيدة على الحسابات الجارية المدينة ١٥٠٠٠ جنيه والفوائد المقيدة للحسابات الجارية الدائنة ٧٠٠٠ جنيه .

٤- بلغت مسحوبات العملاء من الحسابات الجارية المدينة ٣٢٠٠٠ جنيه .

المطلوب :- اثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك .

السؤال الثالث

فيما يلي ميزان المراجعة الخاص بالشركة الشرقية للتأمين في ٣١/١٢/١٩٩٠ مع العلم ان جميع البيانات بالالف جنيه :-

اسم الحساب	دائن	مدين
أقساط تأمين مباشر	٥٦٠	
أقساط اعادة تأمين صادر ووارد .	٢٨٠٠	٣٩٢٠
عمولة منتجي الشركة		٦٤٠
عمولة عمليات اعادة التأمين الوارد والصادر .	٣٨٤	٤٠٠
تعويضات مباشرة .		٢٤٠٠
تعويضات اعادة تأمين وارد وصادر	١٦٨٠	٤٨٠
مخصص الاخطار السارية أول المدة	٢٤٠٠	
مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	١٦٠٠	
مصاريف ادارية		١٤٠
وكلاء تأمين		٢٠
ايرادات استثمارات - حريق .	٤٠٠	
رأس المال	٦٠٠٠	
أصول ثابتة		١٠٠٠٠
استثمارات مختلفة		٢٠٠٠
جاري البنك		٣٢٤
رسوم اصدار وتعديل وثائق	٢٠	
مكافآت مديرين		٤٠
أقساط تحت التحصيل		٢٠
شركات الاعادة		٥٠٠
	٢٠٨٨٤	٢٠٨٨٤

فاذا علمت :-

ان العمليات التالية لم تكن قد أثبتت في دفاتر الشركة :

١- عمولة أرباح مستحقة للشركة على شركات الاعادة قدرها ٦٠ جنيه ، وعمولة أرباح مستحقة للشركات المتنازلة ٤٠ جنيه .

٢- بلغت قيمة المستنقذات المباعة بشيكات ٨٠ جنيه .

٣- استلمت الشركة أوراق مالية كضمان من شركات اعادة التأمين بلغت قيمتها ٣٠٠٠ جنيه وقد حصّلت الشركة كوبوناتها التي بلغت ٢٠٠ جنيه بشيك .

٤- قدّرت الشركة المخصصات الفنية في آخر المدة على النحو التالي :-

٢٨٠٠ جنيه مخصص أخطار سارية

٢٠٠٠ جنيه مخصص تعويضات تحت التسوية

٥- قررت الشركة تكوين المخصصات التالية في آخر المدة :

١٥٠ جنيه مخصص اهلاك الأصول الثابتة ، ١٠٠ جنيه مخصص للطوارئ ، ١٠٠ جنيه مخصص هبوط أسعار .

المطلوب :- اثبات العمليات غير المثبتة بالدفاتر وتصوير حساب ايرادات ومصروفات قسم الحريق عن السنة المنتهية في ١٩٩٠/١٢/٣١ والميزانية العمومية في ذلك التاريخ .

اجب عن الاسئلة التالية :

السؤال الاول

اولا : اكتب الاوامر التى تؤدى الى تنفيذ ما يلى بلغة يقبلها الحاسب من أ الى ج .

أ- تجهيز الاسطوانة قبل بدء استخدامها .

ب- محو ملف باسم EMP من على الاسطوانة بالوحدة A .

ج- نسخ ملف باسم INV من الاسطوانة بالوحدة A الى الاسطوانة فى B.

د- فرق بين برامج قواعد البيانات وبرامج اوراق العمل الاليكترونية.

ه- اذكر قواعد تسمية البرامج والملفات.

و- اكتب ما يلى بصيغة يقبلها الحاسب :

$$\frac{\frac{\sqrt{\frac{٣٠٠ + ٢٢ * ٠ر٠٥}{٥٠}}}{٨}}{(١ + ٠ر٠٥)^{٤}}$$

ثانيا : وضح مدى صحة العبارات التالية :

١- يعتبر خطاب الضمان عقد يصدره البنك وهو بمثابة التزام عرضى يتحول الى التزام فعلى اذا لم يقم العميل بتنفيذ التزاماته قبل المستفيد .

٢- عندما يخصم العميل اوراق تجارية بالبنك فانه يحصل على قيمتها التسليفية بينما حينما يقدمها كضمان فانه يحصل على قيمتها الحالية .

٣- من الافضل طرح الكمبيالات المعاد خصمها لدى البنك المركزى من رصيد الكمبيالات المخصومة بالبنك للوصول الى صافى الكمبيالات المخصومة.

السؤال الثاني

يما يلي بعض العمليات التي قام بها بنك الاسكندرية :

- خصم البنك كمبيالات بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه لحساب شركة القاهرة تستحق بعد
ة شهور وبلغ سعر الخصم ١٠٪ والعمولة ٢٥٠ جنيه وفي نفس اليوم أعاد البنك
م نصف هذه الكمبيالات لدى البنك المركزي بسعر اعادة خصم قدره ٦٪ .
- اصدر البنك خطاب ضمان لصالح شركة ترسانة الاسكندرية بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه
اء على طلب شركة حسن علام للمقاولات ،وقد تم حجز غطاء نقدي بواقع ٥٠٪
د بلغت عمولة اصدار خطاب الضمان ٣٠٠ جنيه .
١- قام البنك بصرف كوبونات شركة الحديد والصلب بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه منها
٥٠٠٠٠ سددت نقدا و ٢٥٠٠٠ جنيه حولت لفروع البنك و ٢٥٠٠٠ اضيفت لحساب عملاء
ختلفين وقد بلغت العمولة ٥٠ جنيه والدمغة ١٠ جنيه خصما من الحسابات
جارية .
٤- بلغت الاكتتابات التي تلقاها البنك في راس مال شركة الصفا ٢٠٠٠٠٠٠
نيه منها ٤٠٠٠٠٠ نقدا و ٦٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحسابات الجارية و ٨٠٠٠٠٠
نيه محولة من بنوك محلية و ٢٠٠٠٠٠ جنيه محولة من الفروع .وقد انتهى
الاكتتاب في رأس مال الشركة المذكورة في نفس اليوم وحولت أموال الاكتتاب
الى حسابها الجاري وبلغت العمولة ٦٠٠٠ جنيه .
٥- الغي البنك خطابات ضمان سبق اصداره بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنيه وحولت الغطاءات
لخاصة بها وتبلغ ٦٠٪ الى الحسابات الجارية للعملاء .
٦- فتح البنك اعتمادا مستنديا بالعملة الحرة بالاطلاع بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه
حساب شركة النصر وقد حجز الغطاء بالكامل وبلغت عمولة الاعتماد ٦٠٠٠ جنيه
مصاريف البريد ٢٠٠ جنيه .
٧- رفض بعض العملاء سداد قيمة كمبيالات مخصومة بالبنك ومعاد خصمها بالبنك
لمركزي قيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه وبلغت مصاريف البروتستو التي اجراها البنك
لمركزي ٥٠٠ جنيه .
٨- اصدر البنك شيكات مقبولة السداد قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه خصما من الحسابات
لجارية للعملاء . وقد صرف المستفيدين من هذه الشيكات قيمته .
٩- بلغت الايداعات بحسابات التوفير ٤٠٠٠٠ جنيه والمسحوبات ٢٠٠٠٠ جنيه
قد بلغ ادنى رصيد لهذا الحساب ٣٠٠٠٠ جنيه ويحسب البنك فوائد شهرية على
دنى رصيد بمعدل ١٠٪ سنويا .
لمطلوب : اثبات العمليات السابقة بدفاتر البنك .

السؤال الثالث

أ) فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها شركة الشرق للتامين خلال شهر مارس ١٩٩١ :

١- بلغت الاقساط المستحقة ٤٠٠٠٠٠ جنيه حصل منها ٢٠٠٠٠٠ جنيه نقدا.
٢- بلغ متوسط العمولة المستحقة للمنتجين ٥٪ من اجمالى قيمة الاقساط.
٣- بلغت التعويضات المستحقة خلال الشهر ٢٠٠٠٠ جنيه.
٤- تقوم الشركة باعادة التامين بنسبة ٦٠٪ من الوثائق المصدرة خلال الشهر وتحصل الشركة على عمولة عن عمليات اعادة التامين الصادر بنسبة ١٠٪ وبلغ نصيب شركات الاعادة من التعويضات ١٥٠٠٠ جنيه كما بلغت الاوراق المالية التى أودعتها شركات الاعادة لدى الشركة كضمان للتعويضات ١٠٠٠٠٠ جنيه.

المطلوب : اثبات القيود المركزية لهذه العمليات فى دفاتر شلركة الشرق ودفاتر شركة اعادة التامين.

ب) فيما يلي بعض البيانات والعمليات التى امكن الحصول عليها من دفاتر شركة المتحدة للتامين عن عمليات الحريق عن السنة المنتهية فى ٣١/١٢/٩٩٠

١- بلغت الاقساط المباشرة المستحقة على أصحاب الوثائق ٨٥٠٠٠٠ جنيه سدد منها ٦٠٠٠٠٠ جنيه وبلغت الالغاءات من الاقساط المستحقة ٩٠٠٠٠ جنيه كما بلغت اقساط الاعادة الواردة ١٨٠٠٠٠ جنيه.
٢- تبلغ العمولة المستحقة للمنتجين ١٠٪ من الاقساط كما تبلغ عمولة اعادة التامين ٧٪ من أقساط الاعادة.
٣- بلغت التعويضات المسددة ٤٠٠٠٠٠ جنيه والتعويضات تحت التسديد ١٠٠٠٠٠ كما بلغت قيمة المستنقذات المباعة ٨٠٠٠٠ جنيه وتعويضات اعادة التامين الوارد ١٦٠٠٠٠ جنيه وأقساط اعادة التامين الوارد الملغاة ٢٠٠٠٠ جنيه.

فاذا علمت ان الشركة تعيد التامين بنسبة ٦٠٪ من الاقساط المباشرة وترجع على شركات الاعادة بنسبة ٧٠٪ من عمولة التامين كما ترجع على شركات الاعادة بنسبة ٧٠٪ من تعويضات التامين.

المطلوب : اثبات العمليات السابقة وتصوير حساب الايرادات والمصروفات لقسم الحريق واثرها على الحسابات الختامية والميزانية العمومية للشركة.

اجب عن الاسئلة التالية

السؤال الاول

أولا : اكتب الاوامر التي تؤدى الى تنفيذ ما يلى بلغة يقبلها الحاسب من أ الى ج .

أ- فتح ملف بيانات.

ب- نسخ ملف باسم RECIV من الاسطوانة بالوحدة A الى الاسطوانة C .

ج- تجهيز اسطوانة قبل بدء استخدامها .

د- هل يمكن أن يحتوى أحد السجلات بأحد الملفات على حقل اضافى للبيانات بخلاف بقية السجلات .

ه- فرق بين برامج أوراق العمل الالكترونية وبرامج معالجة النصوص.

و- اكتب ما يلى بصيغة يقبلها الحاسب :

√ ٢(٥*٢) + ٢٤ + ٥٢

١+٨

(٢+٥,٠)٣

ثانيا : وضح مدى صحة العبارات التالية :

١- خطاب ضمان السماح المؤقت يستخدم للافراج عن البضائع العابرة بالدولة ويصدر بقيمة البضاعة المستوردة .

٢- الاعتماد المستندى الدائرى هو الذى يستطيع فيه البنك فاتح الاعتماد تعديل شروطه فى أى وقت .

٣- عند توقف المدين بالكمبيالة المخصومة عن الدفع يتم تحميل العميل مقدم الورقة بصافى القيمة المخصومة ومصاريف البروتستو

السؤال الثاني

فيما يلي ملخص لبعض العمليات التي قام بها بنك القاهرة فرع الاسكندرية خلال شهر مارس ١٩٩١

أولا: في قسم الحسابات الجارية:

١- بلغ مجموع الايداعات في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ١٢٥٠٠٠٠ جنيه منها ١٠٠٠٠٠ جنيه مسحوبة على بنوك محلية أخرى ! ١٥٠٠٠٠ جنيه شيكات مسحوبة على الحسابات الجارية لعملاء نفس البنك والباقي أودع نقدا في خزينة البنك

٢- بلغت الفوائد التي استحقت للبنك على الحسابات الجارية المدينة للعملاء ٢٠٠٠٠ جنيه وبلغت الفوائد التي استحقت على البنك للحسابات الجارية الدائنة للعملاء ٥٠٠٠ جنيه.

ثانيا : في قسم خطابات الضمان:

١- بلغت قيمة خطابات الضمان التي أصدرها البنك لصالح عملاءه ٢٠٠٠٠٠ جنيه.

٢- قام البنك بحجز ما يعادل قيمة خطابات الضمان كاملة من الحسابات الجارية للعملاء وبلغت العمولة التي استقطعها البنك لنفسه من الحسابات الجارية للعملاء مقابل اصدار هذه الخطابات ٢٠٠٠ جنيه.

٣- قام عملاء البنك بتنفيذ التزاماتهم نحو الغير الذي رد جميع خطابات الضمان الى البنك وذلك فيما عدا مستشفى الجامعة التي رجعت على البنك بقيمة خطاب ضمان بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه لعدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وقد قام البنك بسداد قيمته الى المستشفى مقابل استرداد خطاب الضمان المشار اليه.

ثالثا : في قسم الاوراق المالية:

١- قام البنك بشراء ٢٠٠ سند من سندات البنك العقاري لاستخدامها في استهلاك سندات عملائه المؤمن عليها سعر شراء السند ١٥ جنيه.

٢- طلب عملاء البنك منه التأمين ضد استهلاك سنداتهم المودعة لديه والتي يبلغ عددها ١٠٠٠ سند من سندات البنك العقاري، وقد قام البنك بهذه العملية وقيد قيمة التأمين على الحسابات الجارية للعملاء وبلغ قسط التأمين ٢ جنيه عن كل سند.

٣- بلغ عدد سندات البنك العقاري التي استهلكت ثلاثين سندا القيمة الاسمية للسند ١٠ جنيه.

٤- أودع البنك بملفات عملائه سندات بدلا من سنداتهم التي سبق أن اشتراها البنك لنفسه والتي يحتفظ بها بمحفظة الاوراق المالية.

٥- قام البنك بتحصيل القيمة الاسمية للسندات المستهلكة من البنك العقاري.

رابعا : في قسم الكمبيالات:

١- بلغت الكمبيالات المحصلة خلال اليوم ١٠٠٠٠٠ جنيه ! أضيفت قيمتها لحساب العملاء

٢- خصم البنك كمبيالات تستحق الدفع بعد عشرة شهور قيمتها ٢٠٠٠٠٠ جنيه وقد بلغ معدل الخصم ١٢٪ وقد أعاد البنك خصم نصف هذه الكمبيالات لدى البنك المركزي بمعدل ٦٪ .

٣- ورد اشعار من البنك المركزي برفض كمبيالات قيمتها ٤٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت مصاريف البروتستو ١٥٠ جنيه وقد رجع البنك على عملاءه بالمستحق عليهم.

المطلوب:

١- اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة كما تظهر في دفاتر اليومية المركزية لبنك القاهرة بالاسكندرية.

٢- تحديد ربح أو خسارة التأمين ضد استهلاك السندات.

السؤال الثالث

فيما يلى ميزان المراجعة للشركة المتحدة للتامين على الحياة فى ١٩٩٠/١٢/٣١

رصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٣٠٠٠٠٠		اراضى وعقارات
٤٠٠٠٠٠		اقراض مضمون بوثائق التامين على الحياة
٤٠٠٠٠		أوراق مالية
٨٠٠٠٠		الحساب الجارى بالبنك
٩٦٠٠٠		حسابات مدينة مختلفة
١٠٠٠٠		مصروفات ادارية
٨٤٠٠٠		تعويضات
٢٠٠٠		منح نقدية
٤٠٠٠		استردادات
٦٠٠٠		شركات اعادة التامين
٤٠٠٠٠		عمولة المنتجين
٥٠٠٠٠		الاقساط المستحقة - حياة
	٢٠٠٠٠٠	رأس المال
	١٥٠٠٠٠	احتياطى قانونى
	٣٢٠٠٠٠	المال الاحتياطى للتامين على الحياة
	١١٦٠٠٠	حسابات دائنة مختلفة
	٢٢٠٠٠٠	اقساط التامين على الحياة
	٣٠٠٠٠	اقساط وحيدة للتامين
	٢٣٦٠٠	ايرادات استثمارات عامة
	٦٠٠٠	تعويضات الوفاة المستحقة
	١٠٠٠٠	رسوم اصدار وتعديل الوثائق
	٣٦٠٠٠	صافى الدخل من الاستثمارات - حياة
	٤٠٠	رسوم اشراف
١١١٢٠٠٠	١١١٢٠٠٠	

... ت ان :

... م يتم اثبات العمليات التالية فى الدفاتر

... تم الغاء اقساط تامين مستحقة قيمتها ٣٠٠٠٠ جنيه ! ويخص شركات ٢٠٠٠ جنيه من هذه الاقساط

بلغت التعويضات التى استحقت على الشركة ولم تسجل بالدفاتر ...يه ! ويخص شركات الاعادة منها ٤٠٠٠ جنيه.

بلغت قيمة الأوراق المالية المملوكة لشركات اعادة التامين ... لدى بنك الشركة كضمان ٢٠٠٠٠٠ جنيه وقد قامت الشركة بتحصيل ... كوبونات المستحقة الخاصة بها والتى بلغت قيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه.

ثانيا : قدر المال الاحتياطى لعمليات التامين على الحياة فى آخر المدة ٢٢٠٠٠٠ جنيه و قررت الشركة تكوين مخصص للطوارىء مقداره ١٦٠٠٠ ومخصص للتجديدات مقداره ٤٠٠٠ جنيه.

المطلوب : ١- اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات التى لم يتم اثباتها فى الدفاتر.

٢- تصوير كل من حساب الايرادات والمصروفات لقسم التامين على الحياة وحساب الارباح والخسائر عن السنة المنتهية فى ٩٠/١٢/٣١ والميزانية العمومية فى ٩٠/١٢/٣١.

أجب عن الأسئلة التاليـة :

السؤال الاول

أولا — وضح مدى صحة العبارات التاليـة .

١ — تعتبر القرارات الغير مبرمجة جزءا من نظام المعلومات بينما تعتبر القرارات المبرمجة جزءا من نظام القرارات .

٢ — خطاب ضمان السماح المؤقت يستخدم للافراج عن البضائع العابرة بالدولة ويصدر بقيمـة البضاعة .

٣ — تعتبر وظائف النظام المحاسبي آلية وروتينية بالكامل ولا يوجد للحكم الشخصي دور فيها.

٤ — غرفة المقاصة هي الغرفة التي يتم فيها تبادل الكمبيالات المسحوبة من وعلى البنوك المختلفة وتساهم بذلك في تيسير اعمال المصارف .

٥ — عند توقف المسحوب عليه بالكمبيالة المخصومة عن الدفع يقوم البنك بتحميل العميل مقدم الورقة بصافي القيمة المخصومة والتي حصل عليها العميل .

٦ — الشكل الصحيح لامر For هو :

100 for I = 10 to 1 step 2

٧ — يؤدى الحاسب الى القضاء على مهنة المحاسبة حيث أن الانظمة الآلية تحل محل العمل اليدوى للمحاسب .

ثانيا — اكتب برنامج لحساب القيمة المستقبلية لوديعة معينة بمعدل فائدة محدد . اذا علمت ان بيانات المدخلات .

قيمة الوديعة	Deposit Amount
المـدة	Deposit Period
معدل الفائدة	Interest Rate

وتحسب قيمة الوديعة بعد اضافة الفائدة المستحقة اليها كما يلى :

القيمة = قيمة الوديعة × (١+ معدل الفائدة) المـدة .

السؤال الثاني

فيما يلى بعض العمليات التى قام بها فرع طلعت حرب لبنك مصر فى ٣١/١٠/ ١٩٩٠ .

١ — أصدر البنك خطاب ضمان لصالح شركة النصر بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بناء على طلب شركة حسن علام وقد تم حجز غطاء نقدى بواقع ٥٠٪ ، والباقى عن طريق تجميد وديعة لأجل باسم الشركة وقد بلغت عمولة اصدار خطاب الضمان ٢٠٠ جنيه .

٢ — فتح البنك اعتمادا مستنديا لصالح شركة مصر للحرير بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه وقد تم حجز الغطاء بالكامل وبلغت العمولة المستحقة ١٠٠٠ جنيه .

٣ — وصلت مستندات الشحن الخاصة بالاعتماد السابق.

٤ — خصم البنك كمبيالات لصالح شركة ترسانة الاسكندرية بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه دفع نصفها نقـدا والباقى علىّ للحسابات الجارية للعملاء بعد خصم ٦٪ مصاريف خصم وعمولة ٢٥٠ جنيـه علما بأن هذه الكمبيالات تستحق بعد ٦ أشهر وتم الخصم من الحسابات الجارية .

٥ — بلغت الاكتتابات فى أسهم شركة العبد ١٠٠٠٠٠٠ جنيه سدد المكتتبون نصفها نقدا والنصف الآخر خصما من حساباتهم الجارية .وقد اقفل باب الاكتتاب وحول البنك القيمة لحساب شركة العبد بعد خصم ١٥٠٠٠ جنيه عمولة بنك .

٢/٠٠٠٠ .

- حصل البنك ٣٠٠ر٠٠٠ جنيه من الكمبيالات المخصومة لديه ورفضت كمبيالات قيمتها ١٠٠ر٠٠٠ جنيه حيث أجرى البنك إجراءات البروتستو وتحمل بمبلغ ١ر٥٠٠ جنيه رجع بها وقيمه الكمبيالات على العملاء خصما من حساباتهم .
- قام البنك بشراء ١٠٠ سند من سندات البنك العقارى لاستخدامها فى استهلاك سندات عملاء المؤمن عليها سعر شراء السند ١٠٥ جنيه . وقد طلب عملاء التأمين عند استهلاك ٢٥٠ سند وقد قام البنك بهذه العمليه مقابل ٥ جنيه لكل سند . وقد تم استهلاك ٤٠ سند من سندات عملاء القيمه الاسميه للسند ١٠٠ جنيه وقام البنك بايداع سندات من محفظته فى ملفات عملاء بدلا من السندات المستهلكه وقام بتحصيل القيمه الاسمية للسندات المستهلكة من البنك العقارى .

٨ — قام عملاء البنك بتنفيذ التزاماتهم نحو الغير الذى رد خطابات ضمان قيمتها ٨٠ر٠٠٠ جنيه عدا وزاره الاقتصاد التى رجعت على البنك لمطالبته بقيمه خطاب ضمان قيمته ٤٠ر٠٠٠ جنيه لعدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وقد قام البنك بسداد قيمته الى الوزاره مقابل استرداد خطاب الضمان المشار اليه وصادر تأمين خطاب الضمان الذى كان بمعدل ١٠٠٪ من قيمة الخطاب .

السؤال الثالث

فيما يلى البيانات الخاصه باحدى شركات التأمين عن السنة المنتهيه فى ١٩٨٦/١٢/٣١

البيان	قسم التأمين على الحياة	قسم التأمين ضد الحريق
أقساط استحقت على اصحاب الوثائق	٢٥٠ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠
اقساط اعاده التأمين الوارده من الشركاء المتنازلة	٧٥ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠
العموله المستحقة لمنتجي الشركة	٢٥ر٠٠٠	١٢ر٠٠٠
عموله اعاده التأمين الوارد	٥ر٠٠٠	٨ر٠٠٠
تعويضات مستحقه على الشركة لحمله الوثائق	١٠٠ر٠٠٠	٧٥ر٠٠٠
المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة فى ١٩٨٦/١/١ .	٧٥٠ر٠٠٠	—
مخصص الاخطار السارية فى ١٩٨٦/١/١	—	٧٥ر٠٠٠
مخصص اضافي فى ١٩٨٦/١/١	—	١٥٠ر٠٠٠
مخصص تعويضات تحت التسويه فى ١٩٨٦/١/١	—	١٥ر٠٠٠
مصروفات اداريه	١٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠
ايرادات استثمارات	٢٥ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠
الاقساط الوحيده للتأمين	٥٠ر٠٠٠	—
دفعات سنوية	٣٠ر٠٠٠	—

فاذا علمت :

١ — تقوم الشركة باعاده التأمين عن عمليات قسم الحياه وقسم الحريق بنسبه ٦٠ ٪ من الاقساط المباشره مقابل رجوعها على شركات الاعاده بنسبه ٧٠ ٪ من العموله .

٢ — تبلغ المخصصات الاخرى للشركة كما يلي :—
١٠ر٠٠٠ جنيه مخصص طوارئ ، ٥ر٠٠٠ جنيه مخصص تجديدات ، ٥ر٠٠٠ جنيه مخصص ضرائب ١٥ر٠٠٠ جنيه اهلاك اثاث الاداره العامه .

٣ — بلغ المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياه فى ١٩٨٦/١٢/٣١ ٥٠٠ر٠٠٠ جنيه ومخصص الاخطار السارية ١٠٠ر٠٠٠ جنيه .

٤ — ان التعويضات التى رجعت بها الشركات المتنازلة على الشركة تمثل ٢٠٪ من اقساط الاعاده الوارده فى كل قسم .

٥ — تقرر تكوين المخصص الاضافي بواقع ٤٠٪ من صافي الاقساط ومخصص التعويضات تحت التسويه بواقع ١٠٪ من التعويضات المباشره لهذا العام .

المطلوب: ١) تصوير حساب الايرادات والمصروفات لكل قسم من اقسام التأمين بالشركة .
٢) بيان أثر العمليات السابقه على حساب الارباح والخسائر والميزانية العمومية فى ذلك التاريخ .

أجب عن الاسئلة التاليـــة :-

السـؤال الأول

أولا : أكتب الاوامر التي تؤدي الى تنفيذ ما يلي بلغة يقبلها الحاسب مـــن أ الـى ج .

أ . عرض أسماء الملفات الموجودة على أحد الاسطوانات .
ب. نسخ ملف بأسم PAY من الاسطوانة بالوحدة C الى الاسطوانة بالوحدة A .
ج . عرض محتويات أحد البرامج أو الملفات .
د . ما هو الفرق بين برامج معالجة النصوص وبرامج قواعد البيانـات .
هـ. اذكر قواعد تسمية البرامج قبل تخزينهـا .
و. اكتب ما يلي بصيغة يقبلها الحاسـب :

$$س = ٩ + ٤ + ٥ * \sqrt{\frac{(٦ + ١ + ٤)^{٢}}{٤ + ٥ * (٢ + ٣)^{٤}}}$$

ثانيا : وضح مدى صحة العبارات التالية :-

١ . خطاب ضمان الالات والمعدات يعد بقيمة الرسوم الجمركية التي تستحق على الالات والمعدات المستوردة .
٢ . يحصل العميل على قيمة الاوراق التجارية عند تقديمها للبنك كضمـــان بينما يحصل على قيمتها التسليفية عندما يخصمها بالبنـك .
٣ . الاعتماد المستندى الدائرى المجمع هو اعتماد لاجراء عملية لعدة مـرات يمكن للمستفيد منه أستخدام الشريحة التي لم يستخدمها في المـــرات السابقـــة .

السـؤال الثانـي

فيما يلي بعض العمليات التي قام بها فرع سموحة لبنك القاهرة

١- فتح البنك اعتمادا مستنديا لصالح شركة النصر بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنية وقد تـم حجز الغطاء بالكامل وبلغت العمولة المستحقة ٢٠٠ جنيـة .
٢- وصلت مستندات الشحن الخاصة بالاعتماد السابق واتخذ البنك الاجـــراءات اللازمـــة .
٣- خصم البنك كمبيالات تستحق بعد ستة أشهر بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنية وبلغ سعـر الخصم ١٠٪ . وقد اعاد البنك خصم هذه الكمبيالات لدى البنك المركـــزى في نفس اليوم بسعر خصم ٨٪ .
٤- أصدر البنك خطاب ضمان لصالح شركة الاندلس بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنية بدأ على طلب شركة الحجاز وقد تم حجـــز غطاء نقدى بواقع ٥٠٪ والباقي عن طريـق تحويل غطاء نقدى سابق للشركة أنتهى أجل استخدامـه .
٥- بلغت الاكتتابات في اسهم شركة الكيماويات ٨٠٠٠٠٠ جنية سدد المكتتبـون نصفها نقدا والنصف الاخر خصما من حساباتهم الجارية . وقد استكمل البنـك الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنية لمحفظة الاوراق المالية الخاصة به وحول اجمالي القيمة لحساب الشركـة .

بعدة ٢/٠٠

٦- قام البنك بشراء ٢٠٠ سند من سندات البنك العقارى لاستخدامها في استهلاك سندات عملاءه المؤمن عليها . وبلغ سعر شراء السند ٢٥٠ جنية . وقد طلب عملاء البنك التأمين ضد أستهلاك ٣٠٠ سند وقد قام البنك بهذة العملية مقابل ١٠ جنية لكل سند . وقد تم أستهلاك ٨٠ سند من سندات عملاءه القيمة الاسمية للسند ٢٤٠ جنية وقد قام البنك بايداع سندات من محفظته في ملفات عملاءه بدلا من السندات المستهلكة وقام بتحصيل القيمة الاسمية للسندات المستهلكة من البنك العقارى .

٧- بلغت كوبونات الاوراق المالية الخاصة بشركة الحرير الصناعي ٣٠٠٠٠٠ جنيسة سددها البنك منها ١٦٠٠٠٠ جنية نقدا والباقي حول الى بنك بورسعيد .

٨- أصدر البنك شيكات مقبولة السداد لصالح عملاءه بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنية خصما من حساباتهم الجارية . وقد صرف للمستحقين لها مبلغ ١٠٠٠٠ جنيـة .

المطلـوب : تسجيل العمليات السابقة في دفاتر البنـك .

السـؤال الثالـث

فيما يلي ميزان المراجعة الخاص بالشركة الشرقية للتأمين في ١٩٩٠/١٢/٣١ مع العلم أن جميع البيانات بالألـف جنيـة :

اسم الحساب	دائن	مدين
أقساط تأمين مباشر	٥٦٠٠	
أقساط أعادة تأمين صادر ووارد	٢٨٠٠	٣٩٢٠
عمولة منتجي الشركة		٦٤٠
عمولة عمليات أعادة التأمين الوارد والصادر	٣٨٤	٤٠٠
تعويضات مباشرة		٢٤٠٠
تعويضات أعادة تأمين وارد وصادر	١٦٨٠	٤٨٠
مخصص الاخطار السارية أول المدة	٢٤٠٠	
مخصص التعويضات تحت التسوية اول المدة	١٦٠٠	
مصاريف ادارية		١٤٠
وكلاء تأمين		٢٠
أيرادات استثمارات ـ حريق	٤٠٠	
رأس المال	٦٠٠٠	
أصول ثابتة		١٠٠٠٠
أستثمارات مختلفة		٢٠٠٠
جارى البنك		٣٢٤
رسوم أصدار وتعديل وثائق	٢٠	
مكافآت مديرين		٤٠
أقساط تحت التحصيل		٢٠
شركات الاعادة		٥٠٠
	٢٠٨٨٤	٢٠٨٨٤

فـاذا علمـــت :ـ

أولا : ان العمليات التالية لم تكن قد اثبتت في دفاتـر الشركـــة :

١. عمولة أرباح مستحقة للشركة على شركات الاعادة قدرها ٦٠ جنيـــة. وعمولـــة أرباح مستحقة للشركات المتنازلـة ٤٠ جنيـــة.

بعده ٣/٠٠

تابع مادة : محاسبة المنشآت المالية ـ السنة الرابعة ـ دورة الاردن ١٩٩١

---

٢. بلغت قيمة المستنفذ المباعة بشيكات ٨٠ جنيـــة.

٣. استلمت الشركة أوراق مالية كضمان من شركات اعادة التأمين بلغت قيمتهـــــا ٣٠٠٠ جنية وقد حصلت الشركة كوبوناتها التي بلغت ٢٠٠ جنية بشيـك.

٤. قدرت الشركة المخصصات الفنية في آخر المدة على النحـو التالـــي :

٢٨٠٠ جنيـة مخصص أخطار ساريـــة

٢٠٠٠ جنية مخصص تعويضات تحت التسويـــة.

٥. قررت الشركة تكوين المخصصات التالية في آخـر المــــدة :

١٥٠ جنية مخصص أهلاك الأصول الثابتـــة.

١٠٠ جنية مخصص للـطوارئ

١٠٠ جنية مخصص هبوط أسعـــار.

المطلـوب :ـ

اثبات العمليات غير المثبتة بالدفاتر وتصوير حساب ايرادات ومصروفات قسـم الحريق عن السنة المنتهيـة في ٣١/١٢/١٩٩٠ والميزانيـة العموميـــــة في ذلك التاريـــخ.

الفهـــرس

الموضـــوع | الصفحة

القسم الأول

القسم الثاني

الصفحة

طبع بمكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية
لصاحبها الحاج / يوسف الرفاعي
لطباعة ونشر وتوزيع الكتب الجامعية
جمع آلي - كمبيوتر بالليزر - طباعة أوفسيت
المعمورة البلد - تليفون : ٥٦٠٠٤٧٩ - اسكندرية

حلول أسئلة وتمارين كتاب

نظم المعلومات المحاسبية
في
المنشآت المالية

١٩٩٣

قسم المحاسبة - كلية التجارة
جامعة الإسكندرية

حلول تطبيقـــــات
القســـم الاول

السـؤال الاول :

يعتبر النظام المحاسبى التقليدى قاصرا عن تلبية احتياجات النظم الحديثة للمعلومات . وضح وجهة نظرك فى هذا الرأى مبينا اسبـــاب قصور الانظمة التقليدية .

الاجابـــة :

أدى كبر حجم المشروعات وتزايد تعقيدات بيئة عملها الى عدم قدرة النظام المحاسبى على توفير البيانات اللازمة للجهات المهتمة ببيانـــات المشروعات. ويمكن ارجاع ذلك الى :

١ـ تجاهل التضخم : حيث تعتمد البيانات المحاسبية على بيانـــات تاريخية تعكس احداث تمت فى الماضى مما يؤدى الى :

أ ـ ظهور أرباح وهمية .

ب ـ عدم القدرة على استبدال الاصول الثابتة فى نهاية حياتهـــا الانتاجية .

جـ ـ عدم المحافظة على القوة الشرائية الحقيقية لرأس المال .

٢ـ عجز الانظمة المحاسبية عن اظهار العناصر الغير مالية .

٣ـ عجز المحاسبة عن ان تصبح لغة دولية .

٤ـ عدم القدرة على الاستفادة الكاملة من امكانيات الحاسب .

٥- تجاهل المسئولية الاجتماعية للشركات ٠

السؤال الثاني :

يمكن النظر الى الوحدة الاقتصادية على انها نظام ٠ علق على هذا الرأى موضحا مدى انطباق خصائص مدخل الانظمة على الوحدة الاقتصادية ٠ .

الاجابة :

يمكن وضع الوحدة الاقتصادية ضمن مجموعة أنظمة المنظمات الاجتماعية وفقا لتبويب بولدنج ٠ وتنطبق على الوحدة الاقتصادية خصائص مدخل الانظمة حيث نلاحظ :

١- وجود غرض او هدف للوحدة الاقتصادية :

للوحدة الاقتصادية مجموعة من الاهداف تسعى الى تحقيقها وقد تكون هذه الاهداف تحقيق اقصى ربح ممكن و/او تقديم الخدمة او السلعة بأقل تكلفة ٠ والدراسات الحالية توضح ان هدف البقاء والاستمرار له الغلبة حاليا فى ظل بيئة عمل المشروعات ويتضمن ذلك تحقيق ربح مرضى ٠

٢- هيكل الوحدة الاقتصادية :

للوحدة الاقتصادية مزيج من العلاقات الداخلية لكل من الانظمة الآدمية والانظمة الغير آدمية ٠

٣ـ مدخلات ومخرجات وعمليات الوحدة الاقتصادية :

بصفة عامة تستلم الوحدة الاقتصادية وتنتج مواد وخدمات ومعلومات.

٤ـ مكونات الوحدة الاقتصادية :

تتكون الوحدة الاقتصادية من مجموعة من الانظمة الفرعية مثل نظام التشغيل ونظام المعلومات ونظام اتخاذ القرارات .

السؤال الثالث :

تتكون الوحدة الاقتصادية من مجموعة من الانظمة الفرعية . وضح اهداف هذه الانظمة الفرعية .

الاجابة :

تتكون الوحدة الاقتصادية من ثلاثة انظمة فرعية :

١ـ نظام التشغيل .

٢ـ نظام المعلومات .

٣ـ نظام اتخاذ القرارات .

ويهدف نظام التشغيل الى اداء العمليات العادية اللازمة لنشاط الوحدة الاقتصادية وتتوقف هذه العمليات على طبيعة النشاط والموارد وطريقة تحويلها واعدادها للاستخدام النهائي .

ويهدف نظام المعلومات الى توفير المعلومات اللازمة للانظمة

الاخرى داخل المنشأة وللجهات المختلفة خارج المنشأة .

ويهدف نظام اتخاذ القرارات الى الاختيار بين البدائل المتاحة لغرض حل المشاكل للوصول الى هدف معين يرغب فى الوصول اليه .

السؤال الرابع :

يعتبر تصميم المستندات اللازمة لنظام المعلومات من المهام المبسطة والتى يمكن الاعتماد فيها على المجموعة المستندية لأى شركة أخرى علق على هذه العبارة موضحا الاعتبارات الاساسية فى تصميم المستندات .

الاجابة :

تعتبر العلاقة بين الاجراءات التى يتضمنها نظام المعلومات واسلوب الاتصال باستخدام المستندات وثيقة الصلة . فيجب ان يتفق كل من المستند والاجراء لتحقيق اهداف ذلك الجزء من نظام المعلومات .

ولا يعتبر تصميم المستندات اجراء مبسط والا أدى ذلك الى عدم توفير البيانات اللازمة للنظام و/أو تجميع بيانات لا يحتاج اليها النظام ، كما لا يصلح اسلوب نقل المجموعة المستندية لاحدى الشركات لتطبيقها فى الشركة محل الاعتبار نظرا لاحتمالات الاختلافات فى العملية الصناعية و/أو الدورة المستندية و/أو التشتت الجغرافى لمواقع النشاط بالشركة .

وتتضمن الاعتبارات الاساسية فى تصميم المستندات :

١- محاولة الوصول الى الحد الادنى من النسخ والكتابة عن طريق استخدام الورق الكربون وتحديد عدد المستندات وفقا للدورة المستندية المدروسة علميا ٠

٢- مدى توفر البيانات اللازمة لملء المستند حين الحاجة اليها ٠

٣- يجب تكوين البيان الاولى بطريقة تسمح باستخدامه فى عديد من المهام مثلا ربط المصروف بمركز التكلفة أو بالعملية أو بالموظف الذى قام بانفاقه ٠

٤- يجب ان يكون المستند سهلا فى الاستكمال مع الاخذ في الحسبان من الذى سيقوم بملء هذا المستند ومن الذى سيقوم باستخدام البيانات الواردة فيه ٠

٥- يجب ان يكون حجم المستند اقتصاديا ٠

٦- يجب اختيار سمك ووزن الورق المستخدم وفقا لطبيعة البيانات التى سيتم تفريغها به ومدة الاحتفاظ بالمستند ٠

٧- يجب ان تكون صور النموذج من عدة الوان مما يسمح بسهولة تداول الصور بين الادارات ٠ وسهولة كتابة البيانات في اجزاء النموذج ٠

٨- يجب ان تترك مسافة كافية لكل بيان تتفق مع أقصى احتمالات طاقة هذا البيان ٠

٩- سهولة نزع النموذج ٠

١٠- طريقة التخلص من المستندات التي انتهى الغرض منها ٠

١١ـ يجب مراعاة توقيت طلب النموذج وماإذا كان يطلب يوميا أو شهريا او حسب الطلب ٠

السؤال الخامس:

يعتبر نظام المعلومات نظام فرعي داخل الوحدة الاقتصادية ٠ اذكر اهدافه وهيكله وعملياته ومدخلاته ومخرجاته ٠

الاجابـة :

يعتبر نظام المعلومات نظام فرعي داخل الوحدة الاقتصادية يرتبط بتداول المعلومات داخلها ٠

اهداف النظام:

يهدف النظام الى توفير المعلومات اللازمة للانظمة الاخرى داخـــل الوحدة الاقتصادية وبصفة خاصة لنظام اتخاذ القرارات ٠

هيكل نظام المعلومات :

تتعامل انظمة المعلومات مع الافراد والآلات وتختلف درجة الآليـــة المستخدمة في نظام المعلومات بالوحدات الاقتصادية لدرجة كبيرة فمـــن الممكن ان نجد نظام معلومات يستخدم وسائل آلية مساعدة بسيطــــة ومحدودة وفي بعض الانظمة الاخرى نجد استخدام الحاسبات المتقدمة ٠

عمليات النظام :

تحتوى عمليات نظام المعلومات على استلام وتسجيل وتخزين واسترجاع واعداد وتحويل وعرض واتخاذ القرارات المبرمجة ·

مدخلات النظام :

تتكون مدخلات النظام من البيانات والتى قد تكون داخلية و / أو خارجية ، كمية أو وصفية ، تاريخية أو جارية أو مقدرة ، روتينية أو غير روتينية ·

نتائج النظام :

تمثل المعلومات نتائج النظام وقد يتم توريدها لأنظمة أخرى داخل الوحدة الاقتصادية او الى جهات خارج المنشأة ·

السؤال السادس :

يمكن النظر الى النظام المحاسبى كنظام فرعى لنظام المعلومات داخل الوحدة الاقتصادية · علق على هذه العبارة موضحا اهداف النظام المحاسبى وهيكله وعملياته ومدخلاته ومخرجاته ·

الاجابة :

تعتبر المحاسبة فى الوحدات الاقتصادية وظيفة متخصصة تتعامل فى المعلومات لذلك ينظر اليها على انها نظام فرعي لنظام المعلومات

بالوحدة الاقتصادية .

الهدف من النظام المحاسبي :

يهدف النظام المحاسبي الى تقديم المعلومات المالية التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات ويمكن تلخيص أهدافها فيما يلي :

تقديم المعلومات :

أ) لافراد ومنظمات خارج الوحدة الاقتصادية مثل :

١- القوائم المالية المنشورة لحملة الاسهم وغيرهم .

٢- التقارير الواجب تقديمها الى بورصة الاوراق المالية .

٣- المعلومات اللازمة للمراجعين الخارجين .

٤- المعلومات اللازمة للمقرضين والمؤسسات المالية وغيرهم .

ب) لافراد داخل الوحدة الاقتصادية مثل اعداد تقارير عن :

١- تكاليف الانتاج .

٢- معلومات التخطيط والرقابة وتتضمن الموازنات والمعايير وتحليل الانحرافات وغيرها من التقارير الداخلية .

هيكل النظام المحاسبي :

يتكون النظام من مجموعة من الافراد والدفاتر والسجلات والآلات واجراءات العمل .

عمليات النظام المحاسبي :

يقوم النظام بتجميع البيانات وتحويلها الى معلومات يتم توصيلها الى

المستخدمين . ويشمل النظام المحاسبي عمل كل من المحاسبة المالية والادارية والوظائف التى لا ترتبط باعداد البيانات .

مدخلات النظام المحاسبي :

يستلم النظام المحاسبي بيانات تتكون من عناصر كمية ووصفية .

مخرجات النظام المحاسبي :

تتمثل نتائج النظام فى المعلومات المالية التى يتم توصيلها لنظام اتخاذ القرارات داخل الوحدة الاقتصادية وللجهات المختلفة خارج الوحدة .

السؤال السابع :

يعتبر استخدام الحاسب دليل على وجود نظام فعال لاعداد البيانات . علق على العبارة السابقة .

الاجابة :

لا يعتبر استخدام الحاسب دليل على وجود نظام فعال لاعداد البيانات . اذ ان نظام المعلومات يشترط اساسا وجود نظام يحدد المدخلات من البيانات والنتائج المطلوبة وتوقيتاتها وطريقة الوصول الى هذه النتائج . ويجب ان يتم كتابة برامج صالحة للتشغيل لاستخدام الحاسب فى التطبيقات المختلفة . كذلك يجب توفر أفراد أكفاء قادرين

على كتابة البرامج وتشغيل الحاسب ·

السؤال الثامن :

تعتبر جميع العمليات المحاسبية عمليات روتينية موحدة ولا يعتبر للمحاسب رأى فى اجراءات وطرق اعداد البيانات المحاسبية · علق على هذه العبارة ·

الاجابة :

وظائف المحاسبة ليست آلية روتينية · فهى تحتاج فى عديد من الاحيان الى الحكم الشخصى · ومن المناطق التى تظهر بها الحاجة الى الحكم المهنى :

١- مدخلات النظام المحاسبى : من الضرورى تحديد نوعية البيانات التى يقبلها النظام وعلى المحاسبين استخدام حكمهم المهنى فى وضع اجراءات نمطية تحكم البيانات التى تقبل فى النظام بصفة روتينية علاوة على كيفية تعاملهم مع المفردات الغير متكررة ·

٢- نتائج النظام المحاسبى : يجب على المحاسبين استخدام حكمهم المهنى فى تحديد المعلومات التى يجب تقديمها لمتخذى القرارات وللمستخدمين الآخرين للمعلومات ·

٣- الاساليب والاجراءات التى ستستخدم : هناك عديد من البدائل

لاعداد البيانات . فمثلا يمكن اتباع طريقة القسط الثابت او المتناقص او نسبة من مجموع أرقام السنوات في حساب اقساط الاهلاك . وعلى المحاسبين ان يقرروا أي الاجراءات تكون ملائمة في ظل الظروف المعينة وأثر هذه الاجراءات على الوضع المالي والضريبي للوحدة الاقتصادية

السؤال التاسع :

يعتبر اسلوب المقابلة الشخصية من الاساليب الجيدة التي يستخدمها محلل الانظمة في تجميع البيانات اللازمة لتصمم نظام المعلومات . الا ان نجاح هذا الاسلوب يرتبط بمدى دقة الاعداد للمقابلة . علق على هذه العبارة موضحا الاعتبارات الهامة في نجاح اسلوب المقابلة الشخصية .

الاجابة :

يعتبر اسلوب المقابلة الشخصية من الاساليب الناجحة في تحليل الانظمة القائمة وتجميع البيانات اللازمة لتصمم نظام المعلومات المطلوب. الا ان الاعداد للمقابلة يجب ان يتم بالدقة وهناك مجموعة من القواعد الواجب أخذها في الحسبان مثل :

١- اعداد خطة مسبقة للمقابلة : وفيها يتم دراسة المستندات المتاحة ومعرفة اهداف مشروع تصميم نظام المعلومات وطبيعة وسلوكيات الشخص الذي ستتم المقابلة معه .

٢ـ جدولة المقابلة : يجب محاولة تحديد موعد المقابلة فى موعد ملائم بحيث يتمكن الشخص الذى ستجرى معه المقابلة من اعطاء الوقـــت الكافى فيجب تحديد موعد مسبق ويشترط الا يكون فى نهاية اليـوم او قبل فترات الراحة ٠

٣ـ الحصول على الموافقات اللازمة لاتمام المقابلة : يجب الا يدخـــل محلل الانظمة لاحدى الادارات الا بعد الحصول على الموافقات اللازمـة من المسئولين بالشركة ٠

٤ـ توضيح الهدف من المقابلة : يجب توضيح الهدف من المقابلـــة الشخصية فى اول مقابلة لضمان تعاون الاشخاص الذين ستتم مقابلتهم ويجب ان يتم التأكيد على ان عمل محلل الانظمة ليس تقييم اداء الافراد او الادارة وانما محاولة اكتشاف طبيعة النشاط والمشاكل التى تواجـــه النظام الحالى ٠

٥ـ ادارة المقابلة : يجب ان يحاول محلل الانظمة الاستفادة الكاملـة من الوقت الذى خصصه له الشخص الذى ستتم معه المقابلة وذلك بجعل المقابلة مخصصة للموضوع المحدد لها وتجنب الاسئلة التى يمكن الاجابة عليها بنعم أو لا حيث انها تشجع على التسرع فى الحكم وسرعة الـرد دون تفكير ٠

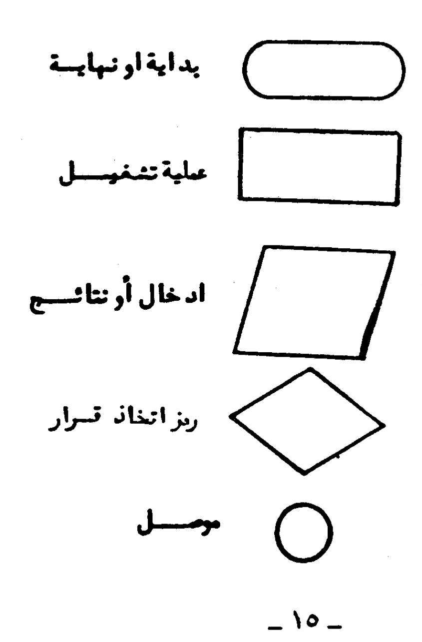
ويجب ان يتجنب محلل الانظمة اى تملق او انتقاد وان يشجع التفكير فى ايجاد حلول للمشاكل القائمة او المتوقعة ٠ ويجب ان يعطى محلـــل

الانظمة الاهتمام الكافى لكل مايقوله الشخص الذى تم معه المقابلة .
ويستحسن استخدام مسجل بدلا من اسلوب كتابة مادار بالمقابلة اثنائها.
ويجب انهاء المقابلة حين انتهاء الغرض منها نتيجة للحصول على
البيانات المطلوبة او ارهاق اوعدم تعاون الشخص الذى تم معه المقابلة
ويجب ان تنتهى المقابلة بتلخيص عام لما دار بها وتشجيع التعاون فى
المقابلات التالية .

السؤال العاشر:

ارسم خمسة من الرموز الاساسية لخرائط المسارات موضحا خمسة من الخطوات التى يسترشد بها عند تصميم خرائط المسارات. مع رسم خريطة مبسطة لمهمة حساب رصيد المخزون.

الاجابة : من الرموز المستخدمة :



الخطوات التى يتم الاسترشاد بها فى تصميم خرائط المسارات :

١ـ تحديد هدف خريطة المسارات .

٢ـ تحديد المستوى الذى سيتم اعداد الخريطة له .

٣ـ اذا كان سيتم تصميم نظام بالكامل نبدأ من المستوى الاعلى فـــى التجمع ورسم الانظمة الفرعية والرئيسية .

٤ـ ابدأ بما هو معروف ثم انتقل الى الغير معروف . اى رسم الانظمـة الفرعية المعروفة الآن ثم تطوير الانظمة الفرعية المرتبطة بها .

٥ـ استخدام الرموز النمطية ولتسهيل العمل استخدم المسطرة الخاصة برموز خرائط المسارات .

٦ـ رسم المسار الرئيسى لتدفق البيانات فى النظام او البرنامج .

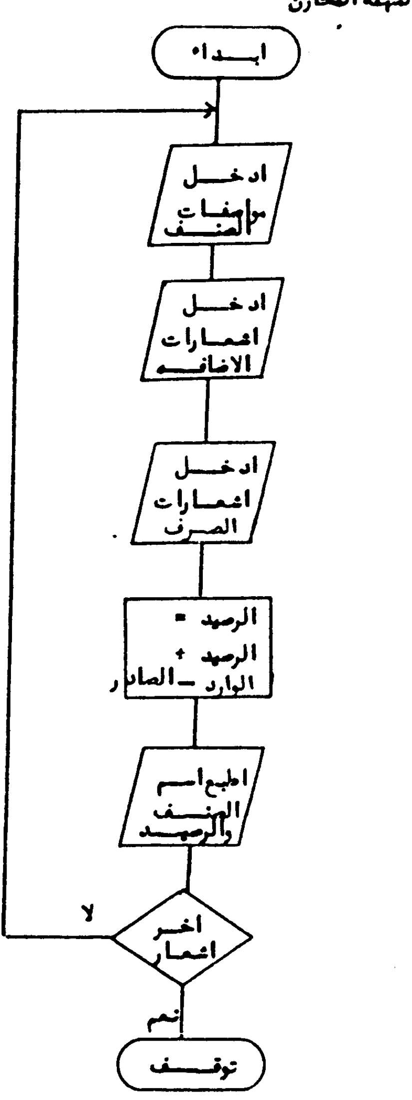
٧ـ كتابة أعلى كل صفحة عنوان الخريطة والمشروع المرتبط به وتاريـــخ رسمها او تعديلها واسم المصمم ورقم الصفحة .

٨ـ بدء الخريطة من أعلى الصفحة ويكون التتالى من اليمين الى اليسار

٩ـ ترك فراغ حول الرموز ذات العلاقات الكثيرة .

١٠ـ تجنب تقاطع خطوط المسارات .

مثال لخريطة مبسطة لمهمة المخازن



السؤال الحادي عشر :

قارن بين إجراءات المحاسبة اليدوية والمحاسبة الآلية :

لا تختلف إجراءات المحاسبة سواء كانت تنفذ آلياً أو يدوياً ، انما يتركز الفرق علي كيفية تنفيذ هذه الإجراءات . وفيما يلي مقارنة بين الدورة المحاسبية في ظل كل من النظام اليدوي والنظام الآلي :

النظـام اليدوى	النظـام الآلى
١ – تحليل العمليات لتحديد كل من الحسابات المدينة والحسابات الدائنة	تحليل العمليات لتحديد كل من الحسابات المدينة والحسابات الدائنة
٢ – تسجيل العمليات في دفتر اليومية	ادخال العمليات إلي الحاسب الآلي
٣ – الترحيل لدفتر الاستاذ	الترحيل يتم آلياً (Automatically)
٤ – إعداد ميزان مراجعة	ميزان المراجعة يعد آلياً
٥ – اجراء قيود التسوية في ورق العمل	أدخال العمليات التي تتطلب تسوية إلي الحاسب
٦ – استكمال ورق العمل	لا حاجة لإستخدام ورق عمل
٧ – إعداد القوائم المالية	القوائم المالية تعد آلياً
٨ – إجراء قيود اليومية الخاصة بالتسويات وترحيلها لدفتر الاستاذ	الترحيل يتم آلياً ، والقيود تم اجراءها في الخطوة رقم ٥
٩ – إجراء قيود الاقفال وترحيلها إلي دفتر الاستاذ	قيود الاقفال والترحيل تتم آلياً
١٠ – إعداد ميزان مراجعة بعد الاقفال	ميزان المراجعة بعد الاقفال يعد آلياً
١١ – إعداد عمليات نهاية السنة	تعد آلياً حين طلبها

السوال الثاني عشر :

ما هي فوائد تطبيق نظام المحاسبة الآلية ؟

١ – الدقــة والوقت : ارتفاع كبير في الدقة وانخفاض هائل في الوقت .

٢ – حجم العمليات : يمكن تشغيل كمية أكبر من البيانات في وقت أقل .

٣ – الترحيـــــل : يتم الترحيل فور أدخال البيدنات وذلك بطريقة آلية مما يساعد في الحصول علي احدث رصيد للحسابات .

٤ – الاخطـــــاء : يتم اكتشاف القيود غير المتوازنة أو ارقام الحسابات غير الصحيحة فور أدخال العمليات للحاسب .

٥ التقـــــارير : يمكن الحصول علي التقارير المالية ، بيانات حسابات الاستاذ وقيود اليومية وأي تقارير أخري في أي وقت تحتاج فيه الإدارة لمثل هذه البيانات .

٦ – المســـتندات : توفر نظم المحاسبة الآلية – بصورة سريعة وفورية – أي مستندات تحتاج إليها الإدارة مثل كشوف حسابات العملاء أو إعداد الشيكات والموازين .

- ما هو نتيجة جمع 2 الى "2" ؟

النتيجة ظهور خطأ نظرا لان الاولى تمثل متغير رقمي بينما تمثل الثانيه ثابت لا يشترط ان يكون رقمي .

- ما هو عدد المتغيرات الرقميه المتاحه في لغه البيسك ؟

يتاح ٢٨٦ اسم متغير رقمي في لغه البيك

- ما هو عدد المتغيرات الغير رقميه في لغه البيسك ؟

تتاح في لغه البيسك ٢٦ متغير غير رقمي .

- ما هو نوع المتغير الذى عنوانه M$ ؟

متغير غير رقمي .

- هل يمكن جمع محتويات C الى محتويات M6 ؟

نعم يمكن اجراء عملية الجمع نظرا لان كل منهما يمثل متغير رقمي .

- اكتب امر ادخال مجموعه بيانات تحتوى على القيم 35.532 29.6 28 واسمك

```
10 INPUT A, B , C , N$
```

- اكتب الامر الذى يخصص اسمك للعنوان N$ من على لوحه المفاتيح

```
10 INPUT N$
```

- ما هو نتيجة كتابة 64,5 استجابة لامر 10 INPUT A , C , R

تظهر علامة استفهام على الشاشة نظرا لان عدد البيانات الداخله

اقل من عدد المتغيرات.

ـ ما هو الخطأ في الاوامر التالية

```
10 DATA 9 , 10 , " ONE "
30 READ A , C , B
```

الخطأ في اسم المتغير الثالث او في البيانات المخصصه له حيث انه ياخذ شكل متغير رقمي بينما البيان الداخل له يتمثل في متغير غير رقمي .

اكتب امر لتحويل تنفيذ البرنامج الى السطر رقم ٤٠٠

```
100 GO TO 400
```

اكتب امر لتحويل تنفيذ البرنامج الى السطر رقم ٤٠٠ اذا كانت قيمة A$ تعادل " YES "

```
100 IF A$ = " YES " GO TO 400
```

اكتب امر لتحويل تنفيذ البرنامج للسطر رقم ٥٠٠ اذا كانت قيمة A مقسومة على B تزيد عن 96

```
100 IF A/B > 96 GO TO 500
```

اكتب اوامر لتحويل تنفيذ البرنامج للسطر رقم ٨٠ اذا كانت قيمه B تساوى ٦ والى السطر ٩٠ اذا كانت تساوى ٧ والى السطر ١٠٠ اذا كانت تساوى ٨ .

```
40  B = B _ 6
50  ON B GO TO 80 , 90 , 100
```

- اكتب الاوامر لطباعه كلمة ERROR اذا كانت قيمه A لا تساوى ١ أو ٢ أو ٣

```
10 IF A <> 1 GO TO 50
20 IF A <> 2 GO TO 50
30 IF A <> 3 GO TO 50
50 PRINT " ERROR "
```

- اكتب الامر اللازم لطباعه اسمك

```
10 PRINT " ALY HASSAN "
```

- اكتب الامر اللازم لطباعه المتغيرات A , B , C كل منها مضروب × ٣ وطباعه النتيجة في شكل جدول

```
10 PRINT A * 3 , B * 3 , C * 3
```

- اعد كتابة المطلوب السابق مع عدم ترك مسافة بين المتغيرات المطبوعه

```
IC PRINT A* 3 ; B* 3 ; C * 3
```

- اعد كتابة المطلوب السابق مع طباعه اول متغير مسبوق بعلامة الجنيه المصرى والمتغير الثاني مسبوق بالاشارة والمتغير الثالث مقرب الى رقمين عشريين

```
IC A$ = " L.E."
20 PRINT USING A$ A * 3 , B* 3 , C* 3
```

- اكتب الاوامر التي تؤدى الى ترك ثلاثة سطور فارغه

```
10 PRINT
20 PRINT
30 PRINT
```

- اكتب برنامج بلغه البيسك لحساب

١ - معدل التداول ومعدل السيولة السريعه اذا علمت :

ان قيمه الاصول المتداولة A Current Asset

قيمة الخصوم المتداولة L Current Liabilities

قيمة المخزون I Inventory

C معدل التداول Current Ratio = $\frac{\text{الاصول المتدا}}{\text{الخصوم المتدا}}$

T معدل السيولة السريعه Acid Test Ratio

$$= \frac{\text{الاصول المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{الخصوم المتداولة}}$$

```
10 INPUT   A,  L,  I
20   C    =    A/L
30   T    =  ( A  - I )/L
40 PRINT  "  CURRENT  RATIO  =  "; C
50 PRINT "ACID TEST  RATIO   =  "; T
60       END
```

٢ ـ اكتب برنامج بلغه البيسك لحساب فترة الاسترداد

فترة الاسترداد Payback Period

$$= \frac{\text{الاستثمار المبدئي Initial Investment}}{\text{المكاسب النقدية السنويه Annual Cash Flow}}$$

```
10  INPUT    I    ,    A
20  P       =    I/A
30  PRINT "Payback Period = ",P
40  END
```

٣ ـ اذا علمت في التطبيق السابق ان

المكاسب النقديه السنويه المبيعات ـ (المواد ، الاجور

م ص. (الضرائب) وان المبيعات SALES المواد MATERIAL الاجور WAGES

المصاريف الصناعيه Manufacturing Expenses
والضرائب TAXES

احسب فترة الاسترداد

```
10      INPUT    I , S , M , W , E , T
20       A   =  S-( M + W + E + T )
30       P   =  I / A
40      PRINT " PAYBACK PERIOD  =";P
50      END
```

إجابـة علي الاختيار بين البدائل ص (١٨٢)

أولاً :

١ - د	٥ - جـ
٢ - جـ	٦ - ب
٣ - د	٧ - د
٤ - أ	٨ - أ

رابعاً : ص ١٠٠

١ - هـ	٥ - ب
٢ - ب	٦ - أ
٣ - جـ	٧ - د
٤ - جـ	

١

ثانياً : ص ١٨٤

١ - جـ	٩ - ب
٢ - ب	١٠ - ب
٣ - هـ	١١ - هـ
٤ - د	١٢ - ب
٥ - د	١٣ - جـ
٦ - د	١٤ - هـ
٧ - جـ	١٥ - جـ
٨ - هـ	١٦ - د

ثالثاً : ص ١٩١

١ - د	١١ - جـ
٢ - جـ	١٢ - د
٣ - أ	١٣ - د
٤ - د	١٤ - د
٥ - جـ	١٥ - هـ
٦ - د	١٦ - د
٧ - د	١٧ - د
٨ - د	١٨ - د
٩ - جـ	١٩ - ب
١٠ - هـ	٢٠ - جـ

تمرين على قسم صندوق التوفير

تمت العمليات التالية بقسم صندوق التوفير فى ميناير ١٩٩٣

قام احد العملاء بفتح حساب توفير بمبلغ وقدره ٨٠٠٠ جم

فى ٣٠ مارس قام بسحب مبلغ ٢٠٠٠ جم .

فى ٦ ابريل اودع مبلغ ٥٠٠٠ جم بصندوق التوفير

فى ٨ مايو سحب مبلغ ٣٠٠٠ جم من صندوق التوفير .

والمطلـــوب

تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك حتى ١٩٩٣/٦/٣٠ مع العلم بأن البنك يحسب فوائد التوفير شهريا بمعدل ١٢ ٪

أ - اذا كان البنك يحسب الفوائد فى ٦/٣٠

ب - اذا كان البنك يحسب الفوائد شهريا

الحـــل

أ - اذا كان البنك يحسب الفوائد فى ٦/٣٠

٨٠٠٠ من ح/ الخزينة		
٨٠٠٠ الى ح/ صندوق التوفير	١٩٩٣/١/٥	
ايداع مبالغ بصندوق التوفير		
٢٠٠٠ من ح/ صندوق التوفير	٣/٣٠	
٢٠٠٠ الى ح/ الخزينة		
اثبات المسحوبات النقدية		

٥٠٠٠ من ح/ الخزينة ٤/٦

٥٠٠٠ الى ح/ صندوق التوفير

ايداع مبالغ بصندوق التوفير

٣٠٠٠ من ح/ صنـــــــدوق التوفير ٥/٨

٣٠٠٠ الى ح/ الخزينة

اثبات المسحوبات النقدية

---

٣٨٠ من ح/ فوائد التوفير

٣٩٠ الى ح/ صندوق التوفير

طريقة احتساب الفوائد

جـ

١ – مبلغ ٨٠٠٠ المودع فى ١/٥ يحتسب من ١٩٩٣/٢/١

سحب منه ٢٠٠٠ فى ٣/٣٠/ ترجع الى ١٩٩٣/٢/١

الباقى من ٦٠٠٠ ٢/١ – ٦/٣٠ ——— ٤ أشهر

٢ – مبلغ ٥٠٠٠ اودع فى ٤/٦ تحتسب الفوائد من ١٩٩٣/٥/١

سحب مبلغ ٣٠٠٠ فى ٥/٨ يرجع الى ١٩٩٣/٥/١

٢٠٠٠ الباقى من ٥/١ ——— ٦/٣٠ ٢ شهر

$$٨٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} = ٨٠$$

$$٦٠٠٠ \times \frac{٤}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} = ٢٤٠$$

$$٣٠٠٠ \times \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} = ٦٠$$

٣٨٠

ب ـ اذا كان البنك يحتسب الفوائد شهريا

٨٠٠٠	من حـ/ الخزينة	١/٥
	٨٠٠٠ الى حـ/ صندوق التوفير	
	اثبات الايداع النقدى	
٨٠	من حـ/ فوائد صندوق التوفير	٢/٢٨
	٨٠ الى حـ/ فوائد صندوق التوفير المستحقة	
	$٨٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$	
	اثبات الفوائد المستحقة عن شهر فبراير	
٢٠٠٠	من حـ/ صندوق التوفير	٢/٣٠
	٢٠٠٠ الى حـ/ الخزينة	
	اثبات المسحوبات النقدية	
٦٠	من حـ/ فوائد صندوق التوفير	٣/٣١
	٦٠ الى حـ/ فوائد صندوق التوفير المستحقة	
	$٦٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$	
	اثبات الفوائد المستحقة عن شهر مارس	
٥٠٠٠	من حـ/ الخزينة	٤/٦
	٥٠٠٠ الى حـ/ صندوق التوفير	
	اثبات الايداعات النقدية	

٦٠ من حـ/ فوائدصندوق التوفير ٤/٣٠

٦٠ الى حـ/ فوائدصندوق التوفير

$$٦٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

اثبات الفوائد المستحقة عن شهر ابريل

٣٠٠٠ من حـ/ صندوق التوفير ٥/٨

٣٠٠٠ الى حـ/ الخزينة

اثبات المسحوبات النقديـــة

---

٨٠ من حـ/ فوائد صندوق التوفير ٥/٣١

٨٠ الى حـ/ فوائد صندوق التوفير المستحقة

$$٨٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

اثبات الفوائد المستحقة عن شهر مايو

---

٨٠ من حـ/ فوائد صندوق التوفير ٦/٣٠

٨٠ الى حـ/ فوائدصندوق التوفير المستحقة

$$٨٠٠٠ \times \frac{١}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

اثبات الفوائد المستحقة عن شهر يونيه

اذا كانت الحسابات الختامية للبنك تنتهى فى ٦/٣٠ تقفل الفوائد فى أ.خ

٣٦٠ من حـ/ أ.خ ٦/٣٠

٣٦٠ الى حـ/ فوائدصندوق التوفير

تمرين عن قسم الحسابات الجارية :

فى أول يناير ١٩٩٣ كان رصيد الحسابات الجارية الدائنة بدفاتر الاستاذ العام لبنك القاهرة فرع طلعت حرب ٨٠٠٠٠٠ جـم ورصيد الحسابات الجارية المدينة ٥٠٠٠٠٠ جم وفيمايلى بعض العمليات التى تمت بقسم الحسابات الجارية خلال شهر يناير ١٩٩٢.

١ - بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة

أ - تم ايداع

٢٠٠٠٠٠ جم نقدا بموجب قسائم ايداع

١٠٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على بنوك محلية

وقد حصلت جميع تلك الشيكات وبلغت عمولة التحصيل ١٧٥ جم قيدت على الحسابات الجارية للعملاء.

ب - تم سحب مبالغ نقدا بموجب شيكات وايصالات قيمتها ١١٥٠٠٠ جم .

جـ - تم اصدار اوامر تحويل من العملاء بلغت قيمتها ٧٠٠٠٠ جم لعملاء بنفس فرع البنك .

د - بلغت الفوائد التى استحقت للحسابات الجارية الدائنة ٤٠٠٠ جم ولكنها لم تقيد بهذه الحسابات .

٢ - بالنسبة للحسابات المدينة

تم استحقاق فوائد على ارصده الحسابات الجارية المدينة بلغت ١٠٠٠٠ جم اثبتت بهذه الحسابات

والمطلوب :

اجراء قيود اليومية المركزية لاثبات العمليات السابقة

حل تمرين عن قسم الحسابات الجارية

أ ـ الايداع

من مذكورين ١٩٩٣/١/١

٢٠٠٠٠٠ ح / الخزينة

١٠٠٠٠٠ ح / البنوك المحلية

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

اثبات الايداعات نقدا وشيكات

١٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٠٠٠٠٠ الى ح/ البنوك المحلية

اثبات تحصيل الشيكات

---

١٧٥ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٧٥ الى ح/ عمولة التحصيل

ب ـ السحب

١١٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١١٥٠٠٠ الى ح/ الخزينة

اثبات المسحوبات النقدية بموجب ايصالات وشيكات

ج - اوامر التحويل

٧٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٧٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الدائنة

اثبات امر التحويل الداخلـــــــــى

د - الفوائـــــــد

٤٠٠٠ من ح/ الفوائد المدينة

٤٠٠٠ الى ح/ احتياطى الفوائد المدينة

اثبات الفوائد المستحقة للحسابات الجارية الدائنة

١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية المدينة

١٠٠٠٠ الى ح/ الفوائد الدائنة

اثبات الفوائد الدائنة على الحسابات المدينة

تمرين عن قسم الحسابات الجارية

تمت العمليات التالية فى قسم الحسابات الجارية ببنك مصر فرع العطارين والمطلوب اثبات قيود اليومية اللازمة

١ - تم ايداع نقدية فى الحسابات الجارية بلغت قيمتهـــــا ٤٠٠٠٠٠ جم للحسابات الدائنة ، ٢٠٠٠٠٠ جنيه للحسابات المدينة .

٢ - استلمت شيكات مسحوبة على بنوك داخلية لصالح بعض عمــلاء البنك بلغت قيمتها ٣٠٠٠٠٠ جم .

٣ - حملت بعض حسابات العملاء بمبلغ ٦٠٠٠ جم عمولات ، ٢٠٠ جم مصاريف بنك عن عمليات قام البنك بها لحسابهم .

٤ - حصل البنك قيمة شيكات مسحوبة على بنوك داخلية بمبالغ ٨٠٠٠٠ جم اودعت الخزينة .

٥ - قام بعض العملاء بسحب مبلغ ١٥٠٠٠٠ جم نقدا من حساباتهم الجارية .

٦ - حول مبلغ ٨٠٠٠ جم من ح/ العميل أ الى ح/ العميل ب مع تحميل الاول بمبلغ ٢٠ جم عمولة و ١٠٠ جم مصروفات .

٧ - طلب احد العملاء تحويل مبلغ ١٤٫٠٠٠ جم الى فرع دمنهور وقد حول البنك المبلغ خصما من حسابه الجارى وحمله مبلغ ٦٠٠ جم عمولة و ١٤٠ جم مصروفات

٨ - استحقت فوائد على الحسابات الجارية المدينة قدرها ٦٠٠٠ جم تم تحصيلها خصما من هذه الحسابات .

٩ - استحقت فوائد الحاسابات الجارية الدائنة بمبلغ ٣٠٠٠ جم وتم تعليتها على هذه الحسابات .

الحـــــل

الايداع بالحسابات الدائنة والمدينة

١ - ٦٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٢٠٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية المدينة

اثبات الايداعات النقدية

٢ – ٣٠٠٠٠٠ من ح/ البنوك المحلية

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

اثبات الشيكات المسحوبة على البنوك الداخلية

---

٣ – ٦٢٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى المذكورين

٦٠٠٠ ح/ العمولات

٢٠٠ ح/ مصاريف البنك

اثبات العمولات ومصاريف البنك

---

٤ – ٨٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٨٠٠٠٠ الى ح/ البنوك المحلية

اثبات تحصيل الشيكات المسحوبة على البنوك الداخلية

---

٥ – ١٥٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٥٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة

اثبات المسحوبات النقدية

---

٦ – ٨١٢٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ العميل أ

الى المذكورين

٨٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ العميل ب

٢٠ ح/ العمولة

١٠٠ ح/ المصاريف

اثبات التحويلات الداخلية

---

٧ - ١٤٧٤٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

١٤٠٠٠ ح/ الفروع (فرع دمنهور)

٦٠٠ ح/ العمولة

١٤٠ ح/ المصروفات

اثبات التحويلات للفروع

---

٨ - ٦٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية المدينة

٦٠٠٠ الى ح/ الفوائد الدائنة

اثبات الفوائد المستحقة على الحسابات المدينة

---

٩ - ٣٠٠٠ من ح/ الفوائد المدينة

٣٠٠٠ الى ح/ احتياطى الفوائد المدينة

٣٠٠٠ من ح/ احتياطى الفوائد المدينة

٣٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

تمرين عن قسم المقاصة

فيمايلى البيانات التى ظهرت فى احدكشوف غرفة المقاصة بالأسكندرية فى اول يناير ١٩٩٣

اضافة	اسم البنك	خصم
جنيه		جنيه
٢٧٦٠٠٠	بنك مصر	٢٩٦٠٠٠
٢٤٨٠٠٠	بنك الاسكندرية	٢١٣٠٠٠
٢٧٢٠٠٠	البنك الاهلى	٣٠٢٠٠٠
٢٧٥٠٠٠	بنك القاهرة	٢١٠٠٠٠
٢٠١٠٠٠	بنك بورسعيد	٢٥١٠٠٠
١٢٧٢٠٠٠		١٢٧٢٠٠٠

والمطلوب : اثبات قيود اليومية العامة فى دفاتر البنك المركزى لتسجيل المبالغ المستحقة على بعض البنوك والمبالغ المستحقة للبعض الأخر . واثبات قيود اليومية العامة التى يجريها بنك بورسعيد بدفاتره . واذكر أهم المستندات المحاسبية لغرفة المقاصة .

الحل

اهم المستندات المحاسبية لغرفة المقاصة مايلى :

١ - كشف مديونية البنوك الاخرى اوحوافظ الاضافة ويوضح مديونية كل بنك من البنوك الاخرى قبله .

٢ - كشف بدائنيه البنوك الاخرى او حوافظ الخصم ويحدد دائنيه كل بنك من البنوك الاخرى .

وعلى ذلك فان كشف غرفة المقاصة بالتموين يظهر كما يلى :

مجموع الارصدة		البنوك	المقاصة النهائية	
مدين اضافة	دائن خصم		مدين	دائن
٢٧٦٠٠٠	٢٩٦٠٠٠	مصر		٢٠٠٠٠
٢٤٨٠٠٠	٢١٣٠٠٠	الاسكندرية	٣٥٠٠٠	
٢٧٣٠٠٠	٣٠٣٠٠٠	الاهلى		٣٠٠٠٠
٢٧٥٠٠٠	٢١٠٠٠٠	القاهرة	٦٥٠٠٠	
٢٠١٠٠٠	٢٥١٠٠٠	بورسعيد		٥٠٠٠٠
١٢٧٣٠٠٠	١٢٧٣٠٠٠	اجمالى	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

القيود فى دفاتر البنك المركزى

أ - التحويلات الحسابية المحولة من غرفة المقاصة لبنك الاسكندرية والقاهرة يكون القيد :

١٠٠٠٠٠ من حـ/ غرفة المقاصة

الى المذكورين

٣٥٠٠٠ حـ/ بنك الاسكندرية

٦٥٠٠٠ حـ/ بنك القاهرة

ب - التحويلات الحسابية المسلمة من بنك مصر والاهلى بورسعيد
من مذكورين
20000 ح / بنك مصـــــر
30000 ح البنك الاهلى

50000 ح/ بنك بورسعيد

100000 الى ح/ غرفة المقاصة

القيود المركزية فى دفاتر بنك بورسعيد

أ- يجعل ح/ البنك المركزى مدينا والحسابات الجارية دائنة بقيمة الشيكات المطلوبتحصيلها من البنوك الاخرى والمسلمة الى غرفة المقاصة (حوافظ الاضافة)

201000 من ح/ البنك المركزى

201000 الى ح / الحسابات الجارية للعملاء

قيمة الشيكاتوالتحاويل المطلوب تحصيلها من البنوك الاخـــــرى والمسلمة الى غرفة المقاصة

ب - يجعل ح/ البنك المركزى دائن

وح/ الحسابات الجارية للعملاء مدين بقيمة المبالغ المسحوبة على البنك من البنوك الاخرى والمسلمة الى غرفة المقاصة (حوافظ الخصم)

251000 من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

251000 الى ح/ البنك المركزى

تمرين عن قسم المقاصة :

فيما يلى حوافظ الاضافة التى تقدم بها مندوبى البنـــوك

المحلية لغرفة المقاصة يوم ١٩٩٣/١/٢٦

١ - البنك الاهلى ١٦ر٥٠٠ (٩ر٥٠٠ مسحوب على بنك مصر، ٧ر٠٠٠ مسحوب على بنك القاهرة).

٢ - بنك مصر ١٢ر٠٠٠ (٧ر٥٠٠ مسحوب على بنك الاهلى، ٤ر٥٠٠ مسحوب على بنك القاهرة .

٣ - بنك القاهرة ١٠ر٠٠٠ (٣ر٥٠٠ مسحوب على بنك الاهلى ٦ر٥٠٠ مسحوب على بنك مصر)

والمطلوب

١ - اعداد كشف المقاصة الجزئى لكل بنك .

٢ - اعداد كشف المقاصة النهائى بطريقة المقاصة

٣ - اجراء قيود اليومية بدفاتر كل من:

ا - غرفة المقاصة .

ب - البنك المركزى

جـ - البنك الاهلى

الحــــل

كشف بالمقاصة الجزئى للبنك الاهلى :

مبالغ		البنوك	مبالغ	
مدينة	دائنة		مدينة	دائنة
٩٥٠٠	٧٥٠٠	بنك مصر	٢٠٠٠	
٧٠٠٠	٣٥٠٠	بنك القاهرة	٣٥٠٠	
١٦٥٠٠	١١٠٠٠		٥٥٠٠	

كشف المقاصة الجزئى لبنك مصر

مبالغ		البنوك	مبالغ	
مدينة	دائنة		مدينة	دائنة
٧٥٠٠	٩٥٠٠	البنك الاهلى		٢٠٠٠
٤٥٠٠	٦٥٠٠	بنك القاهرة		٢٠٠٠
١٢٠٠٠	١٦٠٠٠			٤٠٠٠

كشف المقاصة الجزئى لبنك القاهرة

مبالغ		البنك	مبالغ	
مدينة	دائنة		مدينة	دائنة
٣٥٠٠	٧٠٠٠	البنك الاهلى		٣٥٠٠
٦٥٠٠	٤٥٠٠	بنك مصر	٢٠٠٠	
١٠٠٠٠	١١٥٠٠		٢٠٠٠	٣٥٠٠

كشف المقـطمة النهائى بغرفة المقاصة

	من البنك الاهلــــى	من البنك مصـــر	من البنك القاهرة	المجموع
المطلوب للبنك الاهلـــــى		٩٥٠٠	٧٠٠٠	١٦٥٠٠
المطلوب لبنك مصر	٧٥٠٠	—	٤٥٠٠	١٢٠٠٠
المطلوب لبنـــك القاهـــرة	٣٥٠٠	٦٥٠٠	—	١٠٠٠٠
المجموع	١١٠٠٠	١٦٠٠٠	١١٥٠٠	٣٨٥٠٠

ويظهر كشف المقاصة النهائى بالارصدة كمايلى : (من واقـــع كشوف المقاصة الجزئية)

مجموع الارصدة		البنـــــــوك	المقاصة النهائيـــــة	
مدينة	دائنة		منــــه	لــــو
٥٥٠٠		البنك الاهلـــــى	٥٥٠٠	
	٤٠٠٠	بنك مصـــــــر		٤٠٠٠
٢٠٠٠	٣٥٠٠	بنك القاهـــرة		١٥٠٠
٧٥٠٠	٧٥٠٠		٥٥٠٠	٥٥٠٠

١ - القيود المركزية فى دفاتر غرفة المقاصة

٥٥٠٠ من ح/ البنك المركزى

الى مذكورين

٤٠٠٠ ح/ بنك مصر

١٠٠٠ ح/ بنك القاهرة

٥٥٠٠ من ح/ البنك الاهلى

٥٥٠٠ الى ح/ البنك المركزى

---

٢ - القيود فى دفاتر البنك المركزى

من مذكورين

٤٠٠٠ ح/ بنك مصر

١٥٠٠ ح/ بنك القاهرة

٥٥٠٠ الى ح/ غرفة المقاصة

٥٠٠٠ من ح/ غرفة المقاصة

٥٠٠٠ الى ح/ البنك الاهلى

---

٢ - القيود فى دفاتر البنك الاهلى

١٦٥٠٠ من ح/ البنك المركزى (حوافظ الاضافة)

١٦٥٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١١٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء (حوافظ الخصم)

١١٠٠٠ الى ح/ البنك المركزى

تمريـــــن : عن قسم الودائع لاجل

فيما يلى بعض العمليات التى تمت فى قسمى صندوق التوفير والودائع لاجل فى بنك الاسكندرية فرع سعد زغلول خلال الثلاثـــة شهور ابتداء من يناير ١٩٩٣ وجرت عادة البنك على اثبات استحقاق الفوائد شهريا .

١ - بلغت قيمة الودائع النقدية فى صندوق التوفير مبلغ ١٠٠٠٠٠ جم والودائع لاجل ٢٠٠٠٠٠ جم فى اول يناير ١٩٩٣

٢ - حول بعض العملاء من حساباتهم الجارية مبلغ ١٠٪ من ارصـــدة هذه الحسابات والتى كانت فى ١٩٩٢/١/١ ٤٠٠٠٠٠ جم الـــــى ودائع لاجل وذلك فى نهاية شهر يناير .

٣ - حول بعض العملاء ٣٠ ٪ من المبلغ المودع نقدا فى صناديـــق توفيرهم فى ١٩٩٣/١/١ الى ودائع لاجل وذلك فى ١٩٩٣/١/١٥

٤ - يحسب البنك فوائد على ارصدة الودائع لاجل بمعدل ٩ ٪ وعلى ارصدة صناديق التوفير بمعدل ٨,٥ ٪ وذلك حسب المـــــدد الزمنية لكل منهما .

والمطلـــــــوب

اثبات قيود اليومية اللازمة

الحـــــل :

التحويلات للودائع لاجل

٤٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء ١٩٩٣/١/٣١

٤٠٠٠٠ الى ح/ الودائع لاجل

اثبات الوديعة المحولة ضمن الحسابات

الجارية ٤٠٠٠٠٠ x ١٠ ٪

٣٠٠٠٠ من ح/ صندوق التوفير ١٠٠٠٠٠x٣٠٪ ١/١٥

٣٠٠٠٠ الى ح/ الودائع لاجل

كيفية احتساب الفوائد

ح / صندوق التوفير		ح/ الودائع لاجل	
رصيد ١٩٩٣/١/١	١٠٠٠٠٠	رصيد ٩٢/١/١	٢٠٠٠٠
تحويل الودائع لاجل ١/١٥	٣٠٠٠٠	تحويل صندوق التوفير	٣٠٠٠٠
		والحسابات الجارية ١/٢٢	٤٠٠٠٠
	٧٠٠٠٠		٩٠٠٠٠

تحتسب الفوائد على صندوق التوفير باعتبار أن المسحوبات التى تمت فى ١/١٥ تمت فى بداية الشهر ١/١، ولذلك يصبح الرصيد وقدره ٧٠٠٠٠ من ١/١/ الى ٣/٣١/ (٣ شهور)

$$70000 \times \frac{8,5}{100} \times \frac{3}{12} = 14875 \text{ جم}$$

١٤٨٧٥ من ح/ فوائد صندوق التوفير

١٤٨٧٥ الى ح/ الفوائد المستحقة

وتحسب فوائد الودائع لاجل كما يلى

الرصيد وقدره ٢٠٠٠٠ $\times \frac{9}{100} \times \frac{3}{12} = 450$

الزيادة فى الودائع تعتبر تمت فى ٢/١ ــــ ٣/٣١ (شهرين)

$$70000 \times \frac{9}{100} \times \frac{2}{12} = 1050$$

١٥٠٠

١٥٠٠ من ح/ فوائد الودائع لاجل

١٥٠٠ الى ح/ الفوائد المستحقة

تمرين : عن شهادات الاستثمار ذات الايراد

تمت العمليات الاتية بالنسبة لشهادات البنك الاهلى ذات الايراد فى فرع الجامعة والمطلوب اثباتها فى دفتر اليومية العامة .

١ - بلغت المبيعات النقدية من شهادات البنك الاهلى ذات الايراد ٢٠٠٠٠ جم .

٢ - بلغت المبيعات التى تمت خصما من الحسابات الجارية للعملاء ١٠٠٠٠ جم .

٣ - بلغت الشهادات التى تم استردادها نقدا ٥٠٠٠ جم.

٤ - بلغت الشهادات التى تم استردادها وعليت قيمتها على الحسابات الجارية للعملاء ٢٠٠٠ جم .

٥ - تم استرداد شهادات مصدرة على المركز الرئيسى لحساب عملاء الحسابات الجارية قيمتها ١٠٠٠ جم .

٦ - قام بعض العملاء الذين ليس لهم حسابات جارية بالفرع باسترداد شهادات استثمار مصدرة من فرع دمنهور بمبلغ ٢٠٠٠ جم .

٧ - بلغت الكوبونات المستحقة والتى تم سدادها نقدا ٧٥٠ جم

٨ - بلغت الكوبونات المستحقة والتى تم تعليتها على الحسابات الجارية ٥٠٠ جم .

الحـــل

١ - عند البيع نقدا

٢٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٢٠٠٠٠ الى ح/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

اثبات المبيعات النقدية

٢ - عند البيع خصما من الحسابات الجارية

١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠٠ الى ح/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٣ - الاستردادات نقدا

٥٠٠٠ من حـ/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٥٠٠٠ الى حـ/ الخزينة

---

٤ - الاستردادات بالاضافة لحسابات الجارية

٢٠٠٠ من حـ/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٢٠٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٥ - استرداد شهادات مصدرة من المركز الرئيسى لصالح عملاء البنك

١٠٠٠ من حـ/ المركز الرئيسى

١٠٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٦ - استرداد شهادات مصدرة من الفروع لعملاء ليس لهم حسابات جارية

٢٠٠٠ من حـ/ الفروع (فرع دمنهور)

٢٠٠٠ الى حـ/الحسابات الجارية غير الشخصية

حـ/ودائع متنوعة مؤمنة باسم العميل

---

٧ - الكوبونات المستحقة والمسددة نقدا

من حـ/ حسابات مدنية اخرى

٧٥٠ من حـ/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٧٥٠ الى حـ/ الخزينـــــة

٨ - تحصيل الكوبونات بالاضافة للحسابات الجارية

٥٠٠ من حـ/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٥٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

تمرين عن شهادات الاستثمار

فيما يلى كشف تحليلى بعمليات قسم شهادات الاستثمار بالبنك الاهلى المصرى يوم ١٩٩٣/٣/٣١

١ - رصيد فى بداية اليوم (شهادات ذات الايراد) ٢٤٠٠٠٠٠ جنيه

+ مبيعات

النقديــــــــــة	٢٥٠٠٠٠	
خصما من الحسابات الجارية	٣٥٠٠٠٠	
		٦٠٠٫٠٠٠
		٣٠٠٠٠٠٠

المسترد خلال اليوم

نقــــــــــدا	٥٠٠٠٠	
للحسابات الجاريـــــة	١٥٠٠٠٠	
		٢٠٠٠٠٠
رصيد نهاية يوم ١٩٩٣/٣/٣١		٢٨٠٠٠٠٠

٢ - الكوبونات الخاصة بشهادات ذات الايراد التى تم صرفهـا اليوم ٣٨٠٠ جنيه منها ٦٠٠ نقدا، ١٢٠٠ جنيه اضيفت الى الحسابات الجارية للعملاء، ١٠٠٠ لعملاء ليس لهم حسابـان جارية والباقى تم تحصيلة عن طريق الفروع، واضيفت لعملاء صندوق التوفير .

المطلوب : اثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية العامة

الحـــل

١ - المبيعات خلال اليوم

من مذكورين

٢٥٠٠٠٠ ح/ الخزينــــة

٣٥٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٦٠٠٠٠٠ الى ح/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

اثبات المبيعات النقدية وخصما على الحسابات الجارية

---

٢ - الاستردادات النقدية

٢٠٠٠٠٠ من ح/شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

الى مذكوريــــن

٥٠٠٠٠ ح/ الخزينــــة

١٥٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

اثبات الاستردادات النقدية والمضافة للحسابات الجارية

٢٨٠٠ من ح/ حسابات مدنية اخرى

ح/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

الى مذكورين

٦٠٠ ح/ الخزينة

١٢٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠ ح/ حسابات جارية غير شخصية

(ودائع متنوعة مؤقتة)

اما الكوبونات التى تم تحصيلها عن طريق الفروع فعند ورود اخطار بها من الفروع يكون القيد :

١٠٠٠ من ح/ حسابات مدنية اخرى

ح/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

١٠٠٠ الى ح/ صندوق التوفير

تمرين عن شهادات الاستثمار

أ - يحتسب البنك الاهلى الفوائد على الشهادات ذات الايراد شهريا فاذا علمت :

ان الرصيد الكلى القائم فى دفتر الاصدار ١٢٨٠٠٠٠٠ ج

وان رصيد الاستردادات خلال الشهر ٢٨٠٠٠٠٠ ج

ومتوسط سعر الفائدة الشهرى على مدار خمس ٣٣ر٩٥٨٪ ج

سنوات هو

المطلوب

احتساب الفوائد الشهرية واجراء قيد اليومية المركزى بدفاتر البنك .

ب - تقدم للبنك الاهلى المصرى فرع الجامعة ورثة احد العملاء لاسترداد شهادات استثمار ذات الايراد قيمتها ٢٠٠٠٠ ج والفوائد المستحقة لها ٢٠٠٠ ج وتم السداد نقدا .

المطلوب :

قيود اليومية لاثبات ذلك

الحـــــل

١ - احتساب الفوائد الشهرية

الرصيد الكلى عن الشهر	١٢٨٠٠٠٠٠
استرداد خلال الشهـــــر	٢٨٠٠٠٠٠
مركز شهادات البنك الاهلى ذات الايراد عن الشهر	١٠٠٠٠٠٠٠

الفوائد الشهرية ١٠٠٠٠٠٠٠ × ٩٥٨٣٣ر٠٪ = ٩٥٨٣٣ جنيه

٩٥٨٣٣ من ح/ حسابات مدنية اخرى

ح/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٩٥٨٣٣ الى ح/ احتياطى الفوائد المدفوعة

ح/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

ب - عندما يتقدم الورثة بالشهادات يجرى القيد الاتي

من مذكورين

٢٠٠٠ ح/ احتياطى الفوائد المدفوعة

ح/ كوبونات شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٢٠٠٠٠ ح/ شهادات البنك الاهلى ذات الايراد

٢٢٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية غير الشخصية

عملاء متوفـــــون

ح/ شركة العميل .....

عند السداد مقدما للمستفيدين من الشركة

٢٢٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية غيرالشخصية – عملاء [illegible]

د / شركة العميـــــــل

٢٢٠٠٠ الى حـ/ الخزينـــــــة

تمرين عن شهادات ايداع البنك الاهلى

العمليات الاتية تمت بأحد فروع البنك الاهلى بالاسكندرية

١ – استلم البنك فى بداية شهر ينـاير ١٩٩٣ عهدة شهادات ايداع قيمتها ١٥٠٠٠٠٠ ج وبلغت المبيعات اليوميـــة ٣٠٠٠٠٠ نقدا، ٦٠٠٠٠٠ ج خصما من الحسابات الجاريـــة والعمولة ٢٠ ج .

٢ – الاستردادات من شهادات الايداع ٢٠٠٠٠٠ج النصف نقـــدا والباقى اضيف للحسابات الجارية للعملاء .

٣ – القروض بضمان شهادات ايداع قيمتها الاسمية ٣٠٠٠٠٠ ج ونسبة العارج ١٠ ٪ وتم سداد النصف نقدا والباقـــى اضيف للحسابات الجارية رسم الدمغة النسبى ٢٠٠ ج ليتحمل البنك نصف القيمة .

٤ – الفوائد المستحقة على القروض ٣٠٠٠ ج والعمولة علـــى اقصى رصيد مدين ١٠٠٠ ج .

والمطلوب : اثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة .

الحـــــــل

القيد النظامى بالعهدة

١٥٠٠٠٠٠ من حـ/ عهدة شهادات ايداع البنك الاهلى

١٥٠٠٠٠٠ الى حـ/ التزام البنك عن شهادات ايداع

أ - المبيعات خلال اليوم

من مذكورين

٣٠٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٦٠٠٠٢٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ مبيعات شهادات ايداع

٢٠ ح/ العمولة

ب - الغاء القيد النظامي بالشهادات المباعة

٩٠٠٠٠٠ من ح/ التزام البنك عن شهادات ايداع

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ عهدة شهادات ايداع البنك الاهلى

جـ - اقفال المبيعات اليومية فى ح/ المركز الرئيس

٩٠٠٠٠٠ من ح/ مبيعات شهادات ايداع

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ المركز الرئيس

الاستردادات

٢٠٠٠٠٠ من ح/ استردادات شهادات ايداع البنك الاهلى

الى مذكوريـــــــن

١٠٠٠٠٠ ح/ الخزينة

١٠٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

القروض بضمان شهادات الايداع

القيمة الاسمية للشهادات	٣٠٠٠٠٠
نسبة الاقتراض	٩٠٪
القيمة التسليفية	٢٧٠٠٠٠

عند صرف القروض

٢٧٠٠٠٠ من ح/ قروض بضمان شهادات ايداع

الى مذكورين

١٣٥٠٠٠ ح/ الخزينة

١٣٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

عند احتساب الدمغة

من مذكورين

١٠٠ ح/ قروض بضمان شهادات ايداع (نصيب العميل من الدمغة)

١٠٠ ح/ ضرائب مرسوم (نصيب البنك من الدمغة)

٢٠٠ الى ح/ حسابات مدينة اخرى

ح/ طوابع دمغة العهدة

الفوائد الشهرية

٤٠٠٠ من ح/ قروض بضمان شهادات ايداع

الى مذكورين

٣٠٠٠ ح/ فوائد محصلة

١٠٠٠ ح/ العمولة (على اقصى رصيد مدين)

القروض بضمان شهادات الايداع

القيمة الاسمية للشهادات	٣٠٠٠٠٠
نسبة الاقتراض	٩٠ ٪
القيمة التسليفية	٢٧٠٠٠٠

عند صرف القروض

٢٧٠٠٠٠ من ح/ قروض بضمان شهادات ايداع

الى مذكورين

١٣٥٠٠٠ ح/ الخزينة

١٣٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

عند احتساب الدمغة

من مذكورين

١٠٠ ح/ قروض بضمان شهادات ايداع (نصيب العميل من الدمغة)

١٠٠ ح/ضرائب مرسوم (نصيب البنك من الدمغة)

٢٠٠ الى ح/ حسابات مدينة اخرى

ح/ طوابع دمغة العهدة

الفوائد الشهرية

٤٠٠ من ح/ قروض بضمان شهادات ايداع

الى مذكورين

٣٠٠٠ ح/ فوائد محصلة

١٠٠٠ ح/ العمولة (على اقصى رصيد مدين)

تمرين عن شهادات الاستثمار

فيما يلى بيان العمليات الخاصة بشهادات الاستثمار

فى يوم ١٩٩٣/٣/٣١ بالبنك الاهلى المصرى فرع جامعة الاسكندرية

البيان	مجموعة أ	مجموعة ب	مجموعة جـ
١ ـ المبيعات النقدية	٤٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	١٠٠٠٠
٢ ـ المبيعات للعملاء	١٥٠٠٠	١٠٠٠٠	٥٠٠٠
٣ ـ الاستردادات النقدية	٥٠٠٠	٢٠٠٠	١٠٠
٤ ـ الاستردادات للحسابات الجارية	١٠٠٠	١٠٠٠	٣٠٠
٥ ـ شهادات مصدرة عن طريق فرع دمنهور لصالح عملاء الحسابات الجارية	٤٠٠٠	—	—
٦ ـ صرف كوبونات نقدا	—	٣٠٠	—
صرف كوبونات بالاضافة للحسابات الجارية	—	٢٠٠	—
صرف كوبونات نقدا لشهادات مصدرة من فرع دمنهور	—	٥٠٠	—
٧ ـ الجوائز المضافة للعملاء	—	—	١٥٠٠٠

المطلـــــوب

اثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة

الحــــل

١ - المبيعات (٢٠٠١)

أ - من مذكورين

٨٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٣٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٦٠٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة أ

٣٥٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة ب

ح/ المركز الرئيسى

١٥٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات الاستثمار المجموعة جـ

ب - من مذكورين

٦٠٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات استثمار المجموعة أ

٣٥٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات استثمار المجموعة ب

الى ح/ المركز الرئيسى

٦٠٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات استثمار المجموعة أ

٣٥٠٠٠ ح/ مبيعات شهادات استثمار المجموعة ب

جـ - الغاء القيد النظامى الخاص بالمجموعة جـ

١٥٠٠٠ من حـ/ التزامات البنك عن شهادات الاستثمار ذات

الجوائز المجموعة جـ

١٥٠٠٠ الى حـ/ شهادات الاستثمار ذات الجوائز

المجموعة جـ بالعهدة

---

٢ - الاستردادات (٣، ٤)

أ - من مذكورين

٦٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار

المجموعة أ

٣٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار

المجموعة ب

الى مذكورين

٧٠٠٠ حـ/ الخزينة

٢٠٠٠ حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

ب - من حـ/ المركز الرئيس

٦٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار

المجموعة أ

٣٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار

المجموعة ب

الى مذكورين

٦٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار أ

٣٠٠٠ حـ/ الاستردادات النقدية لشهادات الاستثمار ب

....

جـ ـ الاستردادات لصالح عملاء البنك لشهادات الاستثمار

مصدرة من الفروع

٤٠٠٠ من ح/ المركز الرئيسى (فرع دمنهور)

٤٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٣ ـ صرف كوبونات نقدا او الاضافة للعميل أو الشهادات المصدرة عن

أ ـ طريق الفروع

من حسابات مدنية اخرى

٥٠٠ ح/ كوبونات شهادات الاستثمار مجموعة ب

٥٠٠ ح/ كوبونات شهادات الاستثمار اصدار فروع

اخـــــرى

الى المذكورين

٨٠٠ ح/ الخزينـــــــة

٢٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

جوائز السحب للمجموعة (جـ)

١٥٠٠٠ من ح/ المركز الرئيسى

ح/ جوائز شهادات الاستثمار

١٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

العمليات الاتية تمت بقسم الكمبيالات ببنك مصر فرع الاسكندرية يوم ١٩٩٣/٢/٦ .

١ - الكمبيالات التي تقدم بها العملاء للتحصيل ١٥٠٠٠٠ جنيه منها ٥٠٠٠٠ مسحوبة على مدنيين مقيمين داخل دائرة البنك والباقي مسحوبة على مدنيين مقيمين خارج دائرة البنك

٢ - العمولة التي حصلها البنك من العملاء ١٠٠ ج والدمغة ٢٠ ج .

٣ - تم تحصيل مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات اضيفت للحسابات الجارية للعملاء .

٤ - ارسلت كمبيالات قيمتها ٤٠٠٠٠ جنيه للتحصيل عن طريق فرع دمنهور .

٥ - استلم البنك اخطار من فرع دمنهور محصل كمبيالات ١٠٠٠٠ ج وبلغت عمولة الفرع ١٠ جنيه يتحملها البنك .

٦ - توقف المسحوب عليهم عن سداد كمبيالات في حيازة البنك قيمتها ١٥٠٠٠ ج وبلغت مصاريف البروتستو ١٠ ج والعمولة ٥ ج خصمت من الحسابات الجارية للعملاء .

المطلوب

اثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة

الحـــل

١ - عند تقديم الكمبيالات للبنك للتحصيل يجرى القيد النظامى الاتى

١٥٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات رسم التحصيل

الى مذكورين

٥٠٠٠٠ ح/ عملاء كمبيالات برسم التحصيل

١٠٠٠٠٠ ح / الفروع الكمبيالات برسم التحصيل

---

٢ - العمولة والدمغة

١٢٠ من / الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٠٠ ح/ العمولة

٢٠ ح/ رسم الدمغة

---

٣ - أ - عند التحصيل نقدا يلغى القيد النظامى

٢٠٠٠٠ من ح/ عملاء كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل

ب - اقفال الحسابات الوسيطة

٥٠٠ من ح/ المركز الرئيسى

٥٠٠ من ح/ المركز الرئيسى فرع دمنهور

الى ح/ حسابات مدينة اخرى

٥٠٠ ح/ كوبونات شهادات استثمار مجموعة ب

٥٠٠ ح/ كوبونات شهاداتاستثمار اصدارفروع اخرى

ب ـ الاضافة للحسابات الجارية

٢٠٠٠٠ من حـ/ الخزينة

٢٠٠٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٤ ـ أ ـ عند التحصيل من طريق الفروع

٤٠٠٠٠ من حـ/ الفروع (فرع دمنهور)

٤٠٠٠٠ الى حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

ب ـ الغاء القيد النظامى

٤٠٠٠٠ من حـ/ العملاء كمبيالات برسم التحصيل

٤٠٠٠٠ الى حـ/ الفروع (فرع دمنهور)

---

٥ ـ عند استلام اشعار التحصيل من الفرع يكون القيد

من مذكورين

٩٩٩٠ حـ/ الفروع (دمنهور)

١٠ حـ/ العمولة

١٠٠٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٦ ـ مصاريف البروتستو

١٠ من حـ/ مصاريف البروتستو

١٠ الى حـ/ الخزينة

---

١٥ من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٠ حـ/ مصاريف البروتستو

٥ حـ/ عمولة البروتستو

الغاء القيد النظامي

١٥٠٠٠ من حـ/ عملاء كمبيالات برسم التحصيل

١٥٠٠٠ الى حـ/ كمبيالات برسم التحصيل

تمرين عن قسم الكمبيالات

تمت العمليات الاتية بقسم الكمبيالات بفرع صلاح سالم

١ - خصم البنك كمبيالات قيمتها مليون جنيه وقد بلغت مصاريف الاجيو الذى حصل عليه البنك مقابل خصم تلك الكمبيالات ٨٠٠٠ جم وبلغت الدمغة المستحقة عليها ٢٠٠٠ جم وقد قيد صافى الكمبيالات بعد ذلك بالحسابات الجارية للعملاء .

٢ - وقد حصل البنك نقدا من تلك الكمبيالات ماقيمته ٨٠٠٠٠٠ جم .

٣ - رفض المسحوب عليهم تسديد كمبيالات تبلغ قيمتها الاسمية ٥٠٠٠٠ جم

٤ - بلغت مصاريف البروتستو التى دفعها البنك ١٠٠ جم وقد خصم البنك قيمة الكمبيالات المرفوضة من الحسابات الجارية للعملاء وكذا مصاريف البروتستو .

والمطلوب : اثبات قيود اليومية المركزية للعمليات السابقة .

الحـــــل

١ – عند خصم كمبيالات

١٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومـــــة

الى مذكورين

٩٩٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٨٠٠٠ ح/ فوائد كمبيالات مخصومة (الاجيو)

—— ح/ العمولة

٢٠٠٠ ح/ الدمغة

٢ – المحصل نقدا

٨٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٨٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

٣ – عند قيام العميل بسداد قيمة الكمبيالات المخصومـــــة والمرفوضة يتبع البنك مايلى :

أ – مصاريف البروتستو

١٠٠ من ح/ البروتستو

١٠٠ الى ح/ الخزينة

ب ـ خصم قيمة الكمبيالة + مصاريف البروتستو من ح/العميل

٥٠١٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى المذكورين

٥٠٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة

١٠٠ ح/ مصاريف البروتستو

تمرين : عن قسم الكمبيالات

تمت العمليات الاتية بالبنك الاهلى

والمطلوب : اثبات قيود اليومية المركزية اللازمة

١ ـ كانت قيمة الكمبيالات المقدمة للتحصيل ٥٠٠٠٠٠ جم وقد قام البنك بتحصيل ٤٠ ٪ منها نقدا واضافة القيمة لحسابات العملاء وقام فرع الجامعة بتحصيل ١٥ ٪ منها والباقى لم يتم تحصيله وقام البنك بحساب عمولة بواقع ٤ ٪ من قيمة الكمبيالات المحصلة وصرف مصاريف بروتستو قدرها ٢٠٠٠ جم خصمت جميعها من الحسابات الجارية للعملاء

٢ ـ كانت قيمة الكمبيالات المقدمة للتسليف بضمانها ١٠٠٠٠ جم وقد قام البنك بصرف قروض بواقع ٧٥ ٪ من الضمان نقدا وحصل على عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة القرض . ثم قام البنك بتحصيل ٨٠ ٪ من قيمة الكمبيالات فى مواعيد استحقاقها نقدا، واضاف قيمتها للحسابات الجارية للعملاء بعد سداد السلف . والباقى لم يتم تحصيله وقام العملاء بتقديم مايقابل قيمة الكمبيالات المرفوضة بعد وتم تحميلهم بفوائد قروض بواقع ٢٪ من قيمة القروض ومصاريف ١٠٠ جم ورحلت الفوائد الى حساب الارباح والخسائر فى نهاية العام .

٣ - تقدم بعض العملاء طالبين خصم كمبيالات قيمتها ٥٠٠٠٠ جم وتعلية الصافى لحساباتهم الجارية بعد خصم فوائد ٥ ٪ وعمولة بواقع ١٠٠٠ جم . وقد تم تحصيل ٥٠ ٪ من قيمة الكمبيالات بواسطة فرع البنك بدمنهور وتحمل البنك عن الكمبيالات المرفوضة مصاريف بروتستو قدرها ٢٠٠ جم خصمها من الحسابات الجارية مع قيمة الكمبيالات المرفوضة ورحلت الفوائد الى حساب الارباح والخسائر .

الحـــــل

١ - عند تقديم كمبيالات للتحصيل يجرى القيد النظامى الاتى

٥٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات للتحصيل

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل

التحصيل نقدا

٥٠٠٠٠٠ x ٤٠ ٪ = ٢٠٠٠٠٠

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الغاء القيد النظامى بالكمبيالات المحصلة

٢٠٠٠٠٠ من ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات للتحصيل

التحصيل عن طريق الفروع

٥٠٠٠٠٠ x ١٥ ٪ = ٧٥٠٠٠

٧٥٠٠٠ من ح/ الفروع فرع الجامعة

٧٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الغاء القيد النظامى

٧٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات للتحصيل

٧٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات للتحصيل

الكمبيالات المرفوضة ٥٠٠٠٠٠ – ٢٧٥٠٠٠ = ٢٢٥٠٠٠

٢٢٥٠٠٠ من ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل

٢٢٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات للتحصيل

مصاريف البروتستو

٢٠٠٠ من ح/ مصاريف البروتستو

٢٠٠٠ الى ح/ الخزينة

العمولـــــة

الكمبيالات المحصلة ٢٧٥٠٠٠ x ٤ ٪ = ١١٠٠

تحميل الحسابات الجارية بالعمولة + مصاريف البروتستو

٣١٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٢٠٠٠ ح/ عمولة تحصيل كمبيالات

١١٠٠ ح/ مصاريف البروتستو

٢- عند تقديم الكمبيالات للتسليف بضمانها يجرى القيد النظامى الاتى

١٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات بضمان سلف

١٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات بضمان سلف

القرض = ١٠٠٠٠٠ x ٧٥ ٪ = ٧٥٠٠٠ ج

العمولة على القرض = ٧٥٠٠٠ x ١ ٪ = ٧٥٠ ج

٧٥٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٧٥٠ الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات

عند صرف القروض

٧٥٠٠٠ من ح/ سلفيات بضمان كمبيالات

٧٥٠٠٠ الى ح/ الخزينة

تحصيل الكمبيالات ١٠٠٠٠٠ x ٨٠ ٪ = ٨٠٠٠٠

٨٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٧٥٠٠٠ الى ح/ سلفيات بضمان كمبيالات

الغاء القيد النظامى بالكمبيالات التى تم تحصيلها

٨٠٠٠٠ من حـ/ اصحاب كمبيالات بضمان سلفيات

٨٠٠٠٠ الى حـ/ كمبيالات بضمان سلف .

الغاء القيد النظامى للكمبيالات التى لم تحصل

٢٠٠٠٠ من حـ/ اصحاب كمبيالات بضمان سلفيات

٢٠٠٠٠ الى حـ/ كمبيالات بضمان سلف

فوائد القروض

٧٥٠٠٠ x ٢ ٪ = ١٥٠٠

١٦٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٥٠٠ حـ/ فوائد سلف بضمان كمبيالات

١٠٠ حـ/ المصاريف

من مذكورين

١٥٠٠ حـ/ فوائد سلف بضمان كمبيالات

٧٥٠ حـ/ مصاريف محصلة

١٠٠ حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات

٢٣٥٠ الى حـ/ أ.خ

---

٣ – ٥٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة

الى مذكورين

٤٦٥٠٠ ، ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٢٥٠٠ ح/ الاجور (فوائد خصم كمبيالات)

٢٥٠٠ = ٪ ٥ x ٥٠٠٠٠

١٠٠٠ ح/ العمولة

عند التحصيل عن طريق الفروع

٢٥٠٠٠ من ح/ الفروع (فرع دمنهور)

٢٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

مصاريف البروتستو

٢٠٠٠ من ح/ مصاريف البروتستو

٢٠٠٠ الى ح/ الخزينة

تحميل العميل بقيمة الكمبيالة + البروتستو

٢٧٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

من الى مذكورين

٢٠٠٠ ح/ مصاريف بروتستو

٢٥٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة

اقفال الاجور والعمولة

من مذكورين

٢٥٠٠ ح/ الاجور (فوائد خصم كمبيالات)

١٠٠٠ ح/ العمولة

٢٥٠٠ الى ح/ أ٠خ

تمرين عن قسم الاوراق المالية

فيما يلى بعض العمليات التى تمت خلال شهر فبراير فى قسم الاوراق المالية ببنك بورسعيد ٠

١ - قام قسم الاوراق المالية بشراء اوراق مالية ٢٠٠٠ سهم عن طريق سماسرة الاوراق المالية لحساب العملاء بسعر ٥٠ جم للسهم الواحد وقد حسب البنك عمولة بواقع ٥ر جم عن كل سهم تقسم مناصفة بين البنك والسمسار ٠

٢ - كلف احد العملاء البنك ببيع ٤٠٠٠ سهم لحسابه بسعر ٤٥ج للسهم الواحد وكلف البنك احد السماسرة للقيام بهذه العملية وحسب البنك عمولة بواقع ٦ر جم عن كل سهم تقسم مناصفة بين البنك والسمسار ٠

٣ - بلغت الاوراق المالية المودعة كامانة لدى البنك ٥٠٠٠٠٠ جم لبعض عملاءه وبلغت اجور الايداع ٢ ٪ من قيمة هذه الاوراق وقد خصمت من الحسابات الجارية للعملاء وقام بعض العملاء بسحبها قيمته ٢٠٠٠٠ جم من الاوراق المالية المودعة كامانة لديه ٠

٤ - بلغت قيمة الكوبونات المحصلة عن أوراق مالية خاصة بعملاء البنك والوارد عنها اخطار من بنوك محلية مبلغ ١٠٠٠٠٠جم وقد خصم للبنك عمولة ٢ ٪ وتم تعلية الباقى على الحسابات الجارية للعملاء بينما كانت كوبونات الاوراق المالية الخاصة بالفترة ٥٠٠٠٠ جم وفقا للاخطارات الواردة من البنوك المحلية .

٥ - اصدر البنك عدد ٢٠٠٠ سهم من اسهم شركة كيما بسعر السهم ١٠٠ جم وقد تم سداد القيمة كلها نقدا فى خزينة البنك وحسب البنك عمولته بواقع ٢ ٪ من القيمة الكلية للاسهم .

والمطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة

الحـــل

١ - شراء الاوراق المالية

٢٠٠٠ سهم x ٥٠ جنيه للسهم = ١٠٠٠٠٠ ج

السمسرة = ٢٠٠٠ x ٠٠٥ر٠ = ١٠٠٠ ج

١٠١٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

١٠٠٠ ح/ العمولة

عند الشراء عن طريق السمسار

من مذكورين

١٠٠٠٠٠ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

٥٠٠ ح/العمولة

١٠٠٥٠٠ الى ح/ سماسرة الاوراق المالية

٢ - بيع الاسهم ٤٠٠٠ x ٥٤ = ٢١٦٠٠٠ ج

العمولة ٤٠٠٠ x ٦ر = ٢٤٠٠ ج

٢١٦٠٠٠ من حـ/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

الى مذكورين

٢١٣٦٠٠ حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

٢٤٠٠ حـ/ العمولة

عند خصم القيمة على حـ/ السمسار

من مذكورين

٢١٤٨٠٠ حـ/ سماسرة الاوراق المالية

١٢٠٠ حـ/ العمولة

٢٠٦٠٠٠ الى حـ/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

---

٣ - الاوراق المالية المودعة كامانة

القيد النظامى

٥٠٠٠٠٠ من حـ/ اسهم مودعه كأمانة

٥٠٠٠٠٠ الى حـ/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

اجور الايداع = ٥٠٠٠٠٠ x ٢ ٪ = ١٠٠٠٠

١٠٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠٠ الى حـ/ اجور الايداع

سحب الاوراق المالية

٣٠٠٠٠ من حـ/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

٣٠٠٠٠ الى حـ/ اسهم مودعه كأمانة

٤ - عند استحقاق الكوبونات

١٠٠٠٠٠ من ح/ كوبونات للتحصيل

١٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كوبونات للتحصيل

عند ورود اخطار من البنك المحلى

١٠٠٠٠٠ من ح/ البنوك المحلية

١٠٠٠٠٠ الى ح/ كوبونات للتحصيل

١٠٠٠٠٠ من ح/ اصحاب كوبونات للتحصيل

الى مذكورين

٩٧٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٣٠٠٠ ح/ عمولة تحصيل كوبونات ٣ ٪

كوبونات الاوراق المالية المملوكة للبنك عند تحصيلها

٥٠٠٠٠ من ح/ البنوك المحلية

٥٠٠٠٠ الى ح/ ايرادات الاستثمارات

---

٥ - عند قيام البنك باصدار اوراق مالية

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب فى اسهم شركة كيما

(٢٠٠٠ x ١٠٠ = ٢٠٠٠٠٠)

اقفال الاكتتاب

٢٠٠٠٠٠ من حـ/ الاكتتاب فى اسهم شركة كيما

الى مذكورين

١٩٦٠٠٠ حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

حـ / شركة كيما

٤٠٠٠ حـ/ عمولة الاصدار ٢٠٠٠٠٠ x ٢ ٪

تمرين عن قسم الاوراق المالية

قامت ادارة الاوراق المالية ببنك القاهرة بالاعمال التالية فى شهر مارس ١٩٩٢

١ - كلفت احد سماسرة الاوراق المالية بشراء ٣٠٠٠ سهم من اسهم احدى الشركات الصناعية بسعر السهم ١٠٠ جم لحساب بعض العملاء وقد حسب البنك عمولة بواقع ١ ٪ على قيمة الاسهم تقسم بنسبة ٣ : ٢ بين البنك والسمسار .

٢ - قام البنك عن طريق سمساره ببيع ٢٠٠٠ سهم لحساب احد العملاء بسعر السهم ١١٠ جم وبواقع عمولة ٥ر٪ من القيمة تقسم مناصفة بين البنك والسمسار وصرف البنك ٢٥ جم .

٣ - اودع احد العملاء لدى البنك كامانة اوراق مالية بلغت قيمتها ٢٥٠٠٠٠ جم وحسبت اجور الايداع بواقع ٤ ٪ من القيمة خصمت من الحسابات الجارية لهم وقد سحب بعض العملاء ما قيمته ٣٠٠٠٠ جم .

٤ - كانت قيمة الكوبونات المحصلة عن الاوراق المالية بمعرفة بنوك داخلية مبلغ ١٤٠٠٠٠ بمعرفة البنك ٥٠٠٠٠ وبمعرفة

فرع طنطا ٣٠٠٠٠ جم وقد خصم البنك عمولة بواقع ٢ ٪ عن كل منها واضاف الباقى للحسابات الجارية ٠

٥ ـ قام البنك بصرف الكوبون رقم ٧ نقدا من اسهم شركة الحرير الصناعى بواقع ١٠٠ جم للسهم الواحد ولعدد ٧٠٠ سهم وخصم البنك عمولة بواقع ٣ ٪ من القيمة ٠

٦ ـ اصدر البنك ٢٠٠٠ سهم من اسهم شركة كيما بسعر السهم ٧٠٠ جنيه وتم سداد القيمة نقدا فى خزينة البنك وحسبت عمولة بواقع ٥ ٪ من قيمة الاسهم ٠

والمطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة .

الحل

شراء الاوراق المالية ٢٠٠٠ سهم x ١٠٠ ج = ٢٠٠٠٠٠ جم

السمسرة = ٢٠٠٠٠٠ x ١ ٪ = ٢٠٠٠

٢٠٣٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

٣٠٠٠ ح/ العمولة

عند تنفيذ العملية

من مذكورين

٢٩٨٨٠٠ ح/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

١٢٠٠ ح/ العمولة

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ سماسرة الاوراق المالية

٢٠٠٠سهم x ١١٠ ج = ٢٢٠٠٠٠

٢٢٠٠٠٠ من ح/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

الى مذكورين

٢١٨٩٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١١٠٠ ح/ العمولة ٢٢٠٠٠٠ x ٥٠ ٪ = ١١٠٠

من مككورين

٢١٩٤٥٠ ح/ سماسرة الاوراق المالية

٥٥٠ ح/ العمولة

٢٢٠٠٠٠ الى ح/ عمليات اوراق مالية تحت التسوية

---

٢ – الاوراق المالية المودعة كأمانة

٢٥٠٠٠٠ من ح/ اوراق مالية (اسهم) مودعة كامانة

٢٥٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

اجور ايداع

٢٥٠٠٠٠ x ٤ ٪ = ١٠٠٠٠

١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠٠ الى ح/ /اجور ايداع

٣٠٠٠٠ من ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

٣٠٠٠٠ الى ح/ اوراق مالية مودعة كأمانة

---

٤ - ٢١٠٠٠٠ من ح/ كوبونات للتحصيل

٢١٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كوبونات للتحصيل

من مذكورين

١٤٠٠٠٠ ح/ البنوك المحلية

٤٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٣٠٠٠٠ ح/ الفروع فرع طنطا

٢١٠٠٠٠ الى ح/ كوبونات للتحصيل

من ح/ اصحاب كوبونات للتحصيل

الى مذكورين

٢٠٥٨٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٤٢٠٠ ح/ عمولة تحصيل كوبونات

٢١٠٠٠٠ x ٢ ٪ = ٤٢٠٠

٦- ٢٠٠٠ سهم x ٧٠٠ = ١٤٠٠٠٠٠

العمولة = ١٤٠٠٠٠٠ x ٥ ٪ = ٧٠٠٠٠

١٤٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٤٠٠٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب فى أسهم شركة كيما

١٤٠٠٠٠٠ من ح/ الاكتتاب فى اسهم شركة كيما

الى مذكورين

١٣٣٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/شركة كيما

٧٠٠٠٠ ح/ عمولة الاصدار

تمرين (٣)

أ- عرف خطاب الضمان ثم اذكر القيود التى يجريها احد البنوك التجارية فى اليومية المركزية بشأن أحد الخطابات الضمان منذ أن يقوم البنك باصداره تنفيذا لامر احد عملائه "شركة المقاولات العربية"، حتى يقوم بسداد نصف قيمة الخطاب لصالح هيئة السد العالى بسبب عدم قيام العميل بالتزاماته كاملة مستعينا بالبيانات الاتية :

- قيمة خطاب الضمان ٢٠٠٠٠٠٠ جم
- الغطاء النقدى الذى حجزه البنك من الحساب الجارى للعميل ٥٠٠٠٠٠ جم
- عمولة اصدار خطاب الضمان ٢ ٪

ب - اذكر اهم العمليات التى يقوم بها قسم الكمبيالات فى البنوك التجارية ثم اذكر القيود التى يجريها البنك التجارى فى اليومية المركزية منذ أن يتقدم العميل (شركة النصر للسيارات) بايداع كمبيالات لامره كضمان لدى البنك الى أن يتم التحصيل قيمتها مستعينا بالبيانات الآتية :

- الكمبيالات المودعة كضمان من العميل ٦٠٠٠٠٠ جم
- عمولة التحصيل التى خصمها البنك من الحساب الجارى ١٠٠٠ جم

- مسحوبات العميل بضمان تلك الكمبيالات ٣٠٠٠٠٠ جم

- الفوائد المستحقة على العميل ٥٠٠٠ جم

حل تمرين رقم (٣) عن خطابات الضمان

يعرف خطاب الضمان بأنه تعهد صادر من احد البنوك بناء على طلب عميله لصالح شخص معين (المستفيد) يضمن البنك بموجبه عميله من تنفيذ التزاماته قبل المستفيد فى حدود مبلغ معين وذلك خلال مدة معينة ، وتستعمل خطابات الضمان فى حالات عديدة فى المعاملات التجارية وخاصة فى حالة المقاولات والمناقصات والتعهدات والتوريدات .

وفيما يلى الخطوات الخاصة بخطاب الضمان

١ - قيد الالتزام بالخطاب

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

٢ - حجز الغطاء والعمولة

٥٤٠٠٠٠ من الحسابات الجارية للعملاء

ح/ شركة المقاولات

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٤٠٠٠٠ ح/ العمولة (٢٠٠٠٠٠٠ × ٢ ٪)

٣ - سداد نصف قيمة خطاب الضمان لهيئة السد العالى بسبب عدم وفاء

العميل بالتزاماته قبل الهيئة

من مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٥٠٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/ شركة المقاولات

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع

الغاء القيد النظامى

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

الضمان لقيمة الخطابات بالكامل

ب - اهم عمليات قسم الكمبيالات فى البنك التجارى هى :

١ - تحصيل الكمبيالات

٢ - خصم الكمبيالات

٣ - التسليف بضمان الكمبيالات

عند ايداع كمبيالات للتسليف بضمانها يكون القيد النظامى

٦٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات بضان سلف

٦٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات بضمان سلف

العمولة

١٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠ الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات

المسحوبات من السلفة

٣٠٠٠٠٠ من ح/ سلفيات بضمان كمبيالات

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ /الخزينة

الفوائد

٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٥٠٠٠ الى ح/ فوائد سلفيات بضمان كمبيالات

تمرين على خطابات الضمان

تقدم احد المقاولين لبنك الاسكندرية طالبا منحه خطاب ضمان بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ جم خصما من حسابه الجارى بعمولة قدرها ٢ ٪ من القيمة وذلك لتقديمه الى مصلحة الطرق تنفيذا لاحد عمليات الرصف التى رست عليه - ولكن لم يتسنى للمقاول القيام بالعملية مما جعل المصلحة ترجع على البنك للحصول على قيمة الخطاب فورا والمطلوب :

اثبات قيود اليومية اللازمة

٤٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

اثبات قيد التزام البنك فى مواجهة خطابات الضمان

٤٠٨٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات ضمان

٨٠٠٠ ح/ العمولة

خصم قيمة التأمين والعمولة من الحساب الجارى للعميل

٤٠٠٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

اثبات استرداد خطاب الضمان لعدم تنفيذ العميل لتعاقده

٤٠٠٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات ضمان

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع

اثبات توقيع شيك لمصلحة الطرق بقيمة خطاب الضمان

---

٢ - تمريــــــــن

فيما يلى ملخص العمليات التى قام بها البنك الاهلى فـــرع

طلاح سالم خلال فترة معينة من السنة المنتهية فى ٣٠ يونيو ١٩٩٣

فى قسم خطابات الضمان بفرع طلاح سالم

١ - بلغت قيمة خطابات الضمان التى اصدرها البنك لصالـــح

عملاء ٣٠٠٠٠٠ جم ٠

٢ ـ قام البنك بحجز ٥٠ ٪ من قيمة خطابات الضمان من الحسابات الجارية للعملاء، وبلغت العمولة التى استقطعها البنك لنفسه من الحسابات الجارية للعملاء مقابل اصدار هذه الخطابات ٣٠٠٠٠ جم٠

٣ ـ قام الجزء الاكبر من عملاء البنك بتنفيذ التزاماتهم نحو الغير الذى رد خطابات الضمان الى البنك فيما عدا وزارة الثقافة والارشاد التى رجعت على البنك لمطالبته بخطاب ضمان قيمته ١٠٠٫٠٠٠ جم لعدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته ٠ وقد قام البنك بسداد القيمة الى الوزارة واسترداده خطاب الضمان المشار اليه ٠

٤ ـ رد البنك الى الحسابات الجارية للعملاء قيمة خطابات الضمان ورجع على العميل الذى لم يقم بتنفيذ التزاماته نحو وزارة الثقافة والارشاد بفرق قيمة الخطاب ٠

والمطلوب : تقييد العمليات السابقة باليومية المذكورة

حل التمرين

أ ـ ٣٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

١٨٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٥٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٣٠٠٠٠ ح/ العمولة

من مذكورين

٥٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٥٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع

الغاء القيد النظامى

١٠٠٠٠٠ من ح/ خطابات ضمان

١٠٠٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمـــــان

---

٤ ـ رد خطابات الضمان للعملاء الذين اوفوا بالتزاماتهم

١٠٠٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان

١٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الغاء القيد النظامى

٢٠٠٠٠٠ من ح/ خطابات ضمان

٢٠٠٠٠٠ الى ح: التزامات العملاء مقابل خطابات الضمـــــان

اثبات الغاء القيد النظامى لباقى خطابات الضمان

اعتمادات الاستيراد تمرين رقم (١)

فيمايلى العمليات التى تمت بقسم الاعتمادات المستندية خلال شهر يناير ١٩٩٣ ببنك القاهرة بالاسكندرية

١ - فتح البنك اعتماد مستندى رقم (٧٥٠/٤) بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جك وتم حجز الغطاء النقدى بالكامل من ح/ شركة مصر للتجارة الخارجية على اساس (جك = جنيه مصرى) وبلغت الدمغة النسبية ٢٠٠ والعمولة ٣٠٠ والمصاريف العمومية ١٠٠ ج .

٢ - وردت مستندات عن اعتمادات مستندية سبق فتحها وسدد الغطاء بالكامل بمبلغ ٤٠٠٠٠ جك وبلغت المصاريف العمومية ٢٠ج وفرق العملة بواقع ٢ ٪ والدمغة ٣٠ ج .

٣ - فتح البنك اعتماد مستندى بموجب تسهيلات مصرفية ممنوحة للبنك من المراسلين بالخارج بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دولار سعر الدولار ثابت ٧٠٠ مليم وقد خصم من ح/ شركة مصر للحرير الصناعى ٢٠٠٠ عمولات ، ١٥٠٠ مصاريف عمومية ، ٥٠٠ ج دمغة نسبية

٤ - فتح البنك اعتماد مستندى بغطاء نقدى لدى المراسل بنك باركليز بمبلغ ٨٠٠٠ ج ك لحساب الشركة التجارية للاخشاب وقد خصم من الشركة سلفيات وبلغت عمولة الاعتمادات ١٠ ج وعمولة القطع ٥٠ج والدمغة ٢٠ ج والمصاريف العمومية ٢٠ ج

الحـــل

١ - القيد النظامى عند فتح الاعتماد

١٥٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

١٥٠٠٠٠ الى ح/ اعتمادات مستندية

اعتمادات

من مذكورين

١٥٠٥٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

ح/ شركة مصر للتجارة الخارجية

١٠٠ ح/ مصروفات عمومية ـ دمغة

الى مذكورين

١٥٠٠٠٠ ح/ تامنيات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

٢٠٠ ح/ الدمغة النسبية وزارة الخزانة

٣٠٠ ح/ العمولة ـ اعتمادات

١٠٠ ح/ مصاريف عمومية

٢ ـ عند ورود مستندات الاعتماد

أ ـ يلغى القيد النظامى بقيمة المستندات التى وردت

٤٠٠٠٠ من ح/ اعتمادات مستندية

٤٠٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

ب ـ اقفال ح/ تأمينات وخصم العمولات والمصاريف

من مذكورين

٨٥٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٤٠٠٠٠ ح/ تأمينات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

الى مذكورين

٤٠٠٠٠ ح/ الادارة العامة - البنك المركزى

٢٠ ح/ مصاريف عمومية

٨٠٠ ح/ مصاريف عمومية

٣٠ ح/ الدمغة

٢- أ - القيد النظامى عند فتح اعتماد بموجب تسهيلات مصرفية ممنوحة للبنك من المراسل بالخارج

١٤٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

١٤٠٠٠٠ الى ح: اعتمادات مستندية بتسهيلات مصرفية (٢٠٠٠٠٠ دولار x ٧٠٠ر)

ب - خصم المصاريف والعمولات

من مذكورين

٣٦٢٥ ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/ شركة مصر للحرير الصناعى

١٢٥ ح/ مصاريف عمومية - دمغة

الى مذكورين

٢٥٠ ح/ الدمغة النسبية

٢٠٠٠ ح/ العمولة - اعتمادات

١٥٠٠ ح/ مصاريف عمومية

---

٤ - أ - القيد النظامى لفتح اعتماد مستندى بغطاء نقدى لدى

المراسل بالخارج

٨٠٢٠٠ من حـ/ سلفيات على اعتمادات باسم الشركة التجارية للاخشـــــاب

الى مذكورين

٨٠٠٠٠ حـ/ عمليات قطع/ تغطية اعتمادات مستندية

١٠٠ حـ/ عمولة اعتمادات

٥٠ حـ/ عمولة القطع (فرق العملة)

١٠ حـ/ الدمغة

٣٠ حـ/ مصاريف عمومية

ب -

٨٠٠٠٠ من حـ/ عمليات قطع / الادارة العامة اخطار الادارة

٨٠٠٠٠ الى / الادارة العامة بالعملـــــة

تمرين رقم (٢) عن إعتمادات التصدير :

فيما يلى العمليات التى تمت بقسم اعتمادات التصدير خلال شهر يناير ١٩٩٣ ببنك القاهرة فرع الاسكندرية

١ - استلم البنك اخطار من بنك باركليز بفتح اعتماد تصدير بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جك لصالح الشركة المصرية للتصدير وقد عزز البنـــك الاعتماد .

٢ ـ بلغت العمولة المستحقة على المراسل ٥٠ جك والعمولة التى خصمت من حساب العميل ١٥٠

٣ ـ تقدمت الشركة المصرية للتصدير بمستندات شحن البضاعة الى انجلترا بمبلغ ١٢٠٠٠٠ جك وقد خصم البنك دمغة قدرها ١٢٠ ج ٠

٤ ـ استلم البنك اخطار من بنك باركليز بتحصيله الصادرات وقدرها جك ١٢٠٠٠٠ ،واضيفت لحساب الشركة المصرية للتصدير وبلغت عمولة البنك الواجب خصمها من المراسل ٤٠ جك ٠

المطلوب

تسجيل القيود اليومية للعمليات السابقة اذا علمت أن سعر جك يعادل ١ جم مصرى ٠

الحل

١ – عند فتح الإعتماد . بالخارج يجرى القيد النظامى كالاتى

١٥٠٠٠٠ من ح/ التزامات المراسلين مقابل اعتمادات مستندية

١٥٠٠٠٠ الى ح/ اعتمادات المراسلين

قيمة الاعتماد بالجنيه المصرى ١٥٠٠٠٠ x ١

عند تقرير الاعتماد يجرى القيد النظامى

١٥٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات واردة مقررة

١٥٠٠٠٠ الى ح/ الزامات البنك عن اعتمادات واردة مقررة

---

٢ - عند طلب العمولة من المراسل

٥٠ من ح/ عمولة ومصاريف مستحقة تحت اعتمادات تصدير

٥٠ الى ح/عمولة مصاريف تحت اعتمادات تصدير

عند خصم العمولة المستحقة على العميل

١٥٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/شركة المصرية للتصدير

١٥٠ الى ح/ عمولة على اعتمادات تصدير

---

٣ - عند استلام مستندات الشحن

١٢٠٠٠٠ من ح/ عملاء عن مستندات شحن برسم التحصيل عن اعتمادات مستندية واردة

١٢٠٠٠٠ الى ح/ مراسلين عن مستندات شحن برسم التحصيل عن اعتمادات مستندية واردة

خصم الدمغة

١٢٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء الشركة المصرية للتصدير

١٢٠ الى ح/ الدمغة

---

٤ - عند ورود اخطار تحصيلية الصادرات من المراسل

١٢٠٠٠٠ من ح/ حصيلة الصادرات المتحفظ بها لحساب العملاء

١٢٠٠٠٠ الى ح/الحسابات الجارية للعملاء

ح / الشركة المصرية للتصدير

خصم العمولة المستحقة على المراسل

٤٠ من ح/ المراسلين (بنك باركليز)

٤٠ الى ح/ عمولات الدفع عن اعتمادات التصدير

ويلغى القيد النظامى

١٢٠٠٠٠ من ح/ مراسلين عن مستندات الشحن برسم التحصيل عن

اعتمادات مستندية واردة

١٢٠٠٠٠ الى ح/ عملاء عن مستندات الشحن برســـم

التحصيل عن اعتمادات مستندية واردة .

---

٥ - عند ورود المستندات الخاصة باعتمادات مفتوحة بغطـــــاء

بالعملات الحرة

٦٠٠٠٠ من ح/ عمليات القطع الاجنبية (ح/تغطية اعتمادات

مستندية)

٦٠٠٠٠ الى ح/عمليات مقاصة عملة اجنبية

٦٠٠٠٠ من ح/ عمليات عملة اجنبية

٦٠٠٠٠ الى ح/ عمليات القطع الاجنبية الادارة العامة

٦٠٢٠٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/ الشركة التجارية للاخشاب

الى مذكورين

٦٠٠٠٠ ح/ سلفيات على اعتمادات مستندية

١٠٠ ح/ العمولة

١٠ ح/ الدمغة

٩٠ ح/الادارة العامة - عمولة مراسل

تمريـــــن

فيما يلى العمليات التى تمت بقسم الحسابات الجارية لبنك الاسكندرية خلال شهر يناير ١٩٩٣ والمطلوب اثبات العمليات فى اليومية العامة للبنك

١ - اعطى البنك لعملاء شيكات مسحوبة عليه تدفع فى القاهرة قيمتها ٢٠٠٠٠٠ جم نظير عمولة قدرها ٣٠٠ جم ومصاريف تلغراف ٢٥ جم ودمغة ٦٠ جم وذلك مقابل تسديدهم القيمة فى خزينة البنك .

٢ - طلب عملاء الحسابات الجارية اعطائهم شيكات لصالح مؤسسة التأمينات الاجتماعية بالقاهرة بمبلغ ٤٠٠٠٠ جم بعمولة ١٠٠ جم ومصاريف بريد ١٠ جم ودمغة ٦٠ جم .

٣ - وردت حوافظ شيكات مسحوبة على الفروع من فروع اخرى بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جم دفعة نقدا من الخزينة .

٤ - قدمت شيكات للتصديق عليها قيمتها ١٥٠٠٠٠ جم حجز البنك قيمتها من الحسابات الجارية للعملاء نظير عمولة ٢٠ ج .

٥ - دفع البنك شيكات مصدق عليها قيمتها ٤٠٠٠٠ جنيه ٠

الحـــل

١ - ٢٠٠٣٢٥ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

٢٠٠٠٠٠ ح/ الفروع (فرع القاهرة)

٣٠٠ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

٢٥ ح/ م٠ التلغراف

---

٢ - ٤٠٠١٧٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح/ شيكات مستحقة الدفع محلية

١٠٠ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

١٠ ح/م٠ البريد

٦٠ ح/ الدمغة

---

٣ - ١٠٠٠٠٠ من ح/ الفروع (فرع٠٠٠٠٠)

١٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع محلية

١٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات مستحقة الدفع محلية

١٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة

---

٤ - التصديق على الشيكات

١٥٠٠٢٠ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى المذكورين

١٥٠٠٠٠ ح/شيكات مستحقة الدفع محلية

٢٠ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

---

٥ - ٤٠٠٠٠ من ح/ شيكات مستحقة الدفع محليا

٤٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة

تمريـــن (٣)

فيما يلى العمليات التى تمت بقسم الكامبيو يوم ١٩٩٣/٢/٢٨ ببنك الإسكندرية ، والمطلوب إعداد قيود اليومية المركزية .

١ - اصدر البنك حوالات بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ج نصفها مسحوب على فرع القاهرة والنصف الاخر على بنك مصر بالقاهرة ،وقد تـــم سداد ٤٠٠٠٠ ج نقدا والباقى خصما من الحسابات الجاريـــة للعملاء وبلغت العمولة والمصاريف ١٠٠ ج والدمغة ٢٥ ج . وتم اخطار الجهات المسحوبة عليها تلك الحوالات فى نفس اليوم

٢ - استلم البنك اخطارا من فرع بنى سويف بحوالة قيمتها ١٠٠٠ ج وحوالة اخرى بمبلغ ٨٠٠٠ ج من بنك مصر بنى سويف ثم سداد ٤٠٠٠ ج منها نقدا والباقى اضيف لعملاء الحسابات الجارية كما وردت حوالات برقية وتلغرافية من الفروع بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج سدد نصفها نقدا والباقى اضيف لعملاء الحسابات الجاريـــة كما تلقى البنك فى نفس اليوم اشعار اضافة من فروع القاهـرة بمبلغ ٥٠٠٠ ج عن حوالات برقية سبق ورودها .

٣ ـ اصدر البنك شيكات مصرفية بمبلغ ٤٠٠٠٠ ج مسحوبة على نفس الفرع وبلغت العمولة ٤٠ ج وتم سداد النصف نقدا والباقى خصما من الحسابات الجارية .

٤ ـ اصدر البنك شيكات مصرفية بمبلغ ٨٠٠٠٠ ج مسحوبة على فروع البنك الاخرى والعمولة ٨٠ ج وتم سداد ١/٤ القيمة نقدا والباقى خصما من الحسابات الجارية .

٥ ـ تم صرف شيكات مستحقة الدفع محلية قيمتها ١٠٠٠٠٠ ج سددت على النحو الآتى ٢٠٠٠٠ ج نقدا ، ٣٠٠٠٠ ج اضيفت للحسابات الجارية للعملاء ، ١٠٠٠٠ ج اضيفت لحساب الفروع والباقى اضيفت للبنوك .

٦ ـ تقدم عملاء البنك بشيكات بمبلغ ١٥٠٠٠ ج للتصديق عليها نظير عمولة ١٥ ج .

٧ ـ تلقى البنك حوالات من بنك باركليز بلندن بمبلغ ٥٠٠٠٠ جك اضيف نصفها للحسابات الجارية بالعملة الاجنبية والباقى اضيف للحسابات الجارية بالعملة المصرية على اساس الاسعار التشجيعية (جك ٥٠٠ر١) (١٠٠٠ر١ ثابت) .

٨ ـ ورد من بنك اللويدز حواله بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه مصرى اضيفت لحساب احد العملاء وبلغت عمولة الكامبيو ١٠ ج وقد ورد من المراسل اخطار بالمعادل بالعملة الاجنبية لقيمة الحوالة .

الحـــل

عمليات قسم الكامبيو الداخلة

١ ـ أ ـ من مذكورين

٤٠٠٥٠ ح/ الخزينة

٦٠٠٧٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح/ حوالات صادرة محلية

١٠٠ ح/ العمولات والمصاريف

٢٥ ح/ الدمغة

اثبات قيمة الحوالات الصادرة نقدا وخصما من الحسابات الجارية

ب - عند ارسال الحوالة للفرع او البنك المحلى المرسل اليه الحوالة

١٠٠٠٠٠ من ح/ حوالات صادرة محلية

الى مذكورين

ح/ الفروع (فرع القاهرة)

ح/ البنوك المحلية (بنك مصر بالقاهرة)

٢- عند ورود الاخطار بالحوالة

من مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح/ الفروع (فرع بنى سويف)

٨٠٠٠٠ ح/ البنوك المحلية (بنك مصر بنى سويف)

١٨٠٠٠٠ الى ح/ حوالات واردة محلية

عند صرف الحوالة او اضافة قيمتها لحساب المستفيد

١٨٠٠٠٠ من ح/ حوالات واردة محلية

الى مذكورين

٤٠٠٠٠ ح/ الخزينة

١٤٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الحوالات البرقية والتلغرافية الواردة

٢٠٠٠٠ من ح/ حوالات فروع تحتالتسوية

٢٠٠٠٠ الى ح/ حوالات وارد ة محلية

عند صرف الحوالة او اضافتها لحساب المستفيد

٢٠٠٠٠ من ح/ حوالاتواردة محلية

الى مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ الخزينة

١٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

عند ورود اشعار الاضافة

٥٠٠٠ من ح/ الفروع (فرع القاهرة)

٥٠٠٠ الى ح/ حوالات فروع تحت التسوية

---

٣ - اصدار الشيكات المصرفية المسحوبة على نفسالفرع

من مذكورين

٢٠٠٢٠ ح/ الخزينـــــــة

٢٠٠١٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٤٠٠٠٠ ح/ شيكات مستحقة الدفع محلية

٤٠ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

---

٤ – اصدار الشيكات المصرفية المسحوبة على فروع اخرى

من مذكورين

٢٠٠٢٠ ح/ الخزينة

٦٠٠٦٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

٨٠٠٠٠ ح/ الفروع (فرع٠٠٠٠٠)

٨٠ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

---

٥ – عند صرف الشيكات مستحقة الدفع المطية

١٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات مستحقة الدفع مطية

الى مذكورين

٢٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٣٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

١٠٠٠٠ ح/ الفروع

٤٠٠٠٠ ح/ البنوك المطية

---

٦ – التصديق على الشيكات

١٥٠١٥ من ح/ الحسابات الجارية للعملاء

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ شيكات مستحقة الدفع مطية

١٥ ح/ عمولة شيكات وتحاويل

عمليات قسم الكامبيو الخارجية

٧- أ- عند ورود حوالة يضاف قيمتها بالعملة الاجنبية

٢٥٠٠٠ من ح/ المراسلين (بنك باركليز)

٢٥٠٠٠ الى ح/ حوالات واردة بالعملة الاجنبية

٢٥٠٠٠ من ح/ حوالات واردة بالعملة الاجنبية

٢٥٠٠٠ الى ح/ حر بالنقد الاجنبى باسم العميل....

ب - عند اضافة الحوالة لحساب العميل بالجنيه المصري

٣٧٥٠٠ من ح/ المراسلين (بنك باركليز)

٣٧٥٠٠ الى ح/ حوالات واردة بالعملة الاجنبية

٢٥٠٠٠ x ١٫٥٠٠

٣٧٥٠٠ من ح/ حوالات واردة بالعملة الحرة

٣٧٥٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

---

٨ - حوالات واردة من مراسلين بالعملة المصرية لحين ورود المقابل بالعملة الاجنبية

١٠٠٠٠ من ح/ حوالات المراسلين تحت التسوية

١٠٠٠٠ الى ح/ حوالات واردة خارجية

١٠٠٠٠ من ح/ حوالات واردة خارجية

الى مذكورين

٩٩٩٠ ح/ الحساباتالجارية للعملاء

١٠ ح/ عمولة الكامبيو

عندورود اخطار من المراسل بالمقابل بالعملة الاجنبية

١٠٠٠٠ من ح/ المراسلين (بنك اللويدز)

١٠٠٠٠ الى ح/ حوالات المراسلينتحت التسوية

فيما يلى بعض العمليات التى تمت باحد البنوك التجارية يوم ١٩٩٣/١١/٣٠ والمطلوب اجراء قيود اليومية اللازمة كما تظهر ضمن القيد المركزى :

اولا – عمليات الحسابات الجارية الدائنة

١ – الايداعات النقدية ٦٠٠٠٠ جنيه ، شيكات مسحوبة علـــى عملاء الفرع ٥٠٠٠٠ جنيه والشيكات المسحوبة على عملاء الفروع الاخرى ٨٠٠٠٠ جنيه ، شيكات مسحوبة على عملاء البنـــوك الاخرى ١٣٠٠٠٠ جنيه .

٢ – تحصيل شيكات مسحوبة على البنوك المحلية بمبلغ ١٠٠٠٠ ج نقدا ،كما وردت اشعارات من البنوك الاخرى بتحصيل شيكات قيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه سبق ارسالها للتحصيل بمعرفتهـــم . وتم الحصول على اشعارات اضافة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه مـــن البنوك الاخرى مقابل شيكات مسحوبة عليهم .

٣ - بلغت المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية ٢٥٠٠٠ جنيه كما تم تحويل ٧٠٠٠٠ جنيه لصالح عملاء الفرع ومبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه لصالح عملاء الفروع الاخرى ، ٧٥٠٠٠ جنيه لصالح عملاء البنوك الاخرى وبلغت العمولة الدائنة ١٠٠ جنيه والمصروفات المحصلة ١٥٠ جنيه .

ثانيا: عمليات المقاصة

بلغت الشيكات المقدمة لغرفة المقاصة ٧٠٠٠٠ جنيه رفض منها ما قيمته ١٠٠٠ جنيه وبلغت الشيكات المستلمة فى غرفة المقاصة ٩٠٠٠٠ جنيه .

ثالثا: عمليات الودائع

١ - بلغت الايداعات فى حسابات الودائع لاجل ٥٠٠٠٠ جنيها منها ٣٥٠٠٠ جنيه نقدا والباقى بشيكات مسحوبة على البنوك الاخرى وقد بلغ رسم الدمغة السنبى ٨٠ جنيه والنوعى ٤٠ ج سددت نقدا .

٢ - سحب العملاء ودائع لاجل استحقاق ١٩٩٢/٥/٣١ قيمتها ١٥٠٠٠ ج نقدا وتستحق عليها فوائد حتى تاريخه ١٥٠٠ جنيه. كما بلغت الفوائد المستحقة على الودائع عن شهر نوفمبر ٣٥٠٠٠ جنيه .

رابعا عمليات التوفير

بلغت فوائد التوفير المستحقة عن شهر نوفمبر ٨٠٠٠ جنيه وبلغت جوائز السحب الشهرى ١٣٠٠٠ سددت منها نقدا ٤٠٠٠ جنيه

خامسا: قسم الكمبيالات

١ ـ أ ودع العملاء كمبيالات قيمتها ٢٥٠٠٠٠ جنيه ضمان لقروض تبلغ ٢٠٢٠٠٠ جنيه ،كما اودعوا اوراق مالية قيمتها الاسمية ٣٥٠٠٠٠ جنيه ضمانا لقروض قيمتها ٢٧٠٠٠٠ جنيه القيمة السوقية ٣٠٠٠٠٠ جنيه

٢ ـ بلغت المسحوبات من القروض بدون ضمان ٥٠٠٠٠ جنيه ومن القروض بالضمان الشخصي ٣٠٠٠٠ جنيه ومن القروض بضمان الكمبيالات ١٢٠٠٠٠ جنيه .

٣ ـ سدد العملاء ٣٠٠٠٠ جنيه نقدا من القروض بضمان البضائع ، ٤٥٠٠٠ جنيه من القروض بضمان اوراق مالية خصما من الحسابات الجارية .

٤ ـ تم تحصيل كمبيالات مودعة كضمان قيمتها ٨٠٠٠٠ جنيه منها ٣٠٠٠٠ جنيه نقدا والباقي بواسطة البنوك الاخرى وقد بلغت م . التحصيل ١٠٠٠ جنيه ،والعمولة ١٥٠٠ جنيه وكان الرصيد المدين لحسابات العملاء ٧٢٠٠٠ جنيه .

٥ ـ تم قبع اوراق مالية مودعة كضمان قيمتها الاصلية ٣٣٠٠٠٠ جنيه وقيمتها السوقية ٣٥٠٠٠٠ جنيه وبلغ صافي قيمة البيع ٣٥٦٠٠٠ جنيه وعمولة البنك ٥٠٠٠ جنيه وكان الرصيد المدين للعملاء ٢١٠٠٠٠ جنيه

٦ ـ تم الموافقة على منح قروض جديدة بضمان كمبيالات قيمتها ٦٠٠٠٠ جنيه

٧ ـ بلغت الفوائد المستحقة على القروض بدون ضمان ١٥٠٠٠ جنيه والقروض بالضمان الشخصي ١٠٠٠٠ جنيه والقروض بضمان الكمبيالات ١٥٠٠٠ جنيه والقروض بضمان الاوراق المالية ١٢٠٠٠ جنيه

سادسا : عمليات الكمبيالات :

١ - استلم البنك كمبيالات لتحصيلها قيمتها ١٥٠٠٠٠ جنيه كما تم تحصيل كمبيالات قيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه نقدا ، وتم تحصيل كمبيالات بمعرفة الفروع تبلغ ١٠٠٠٠ جنيه وبمعرفة المراسلين بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه وقد اضيفت القيمة الى الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة ١٠٠٠ جنيه ومصاريف تحصيل ١٥٠٠ جنيه .

٢ - خصم البنك كمبيالات استحقاق ٩٣/٤/٣٠ قيمتها ٢٠٠٠٠٠ جنيه وبلغت فائدة الخصم ٥٠٠٠ جنيه والعمولة ٣٠٠٠ جنيه .

٣ - تم تحصيل كمبيالات سبق خصمها طرف البنك قيمتها ٧٥٠٠٠ج منها ٣٥٠٠٠ جنيه بمعرفة الفروع والباقى بمعرفة بنوك اخرى بعد خصم عمولة قدرها ٢٠٠ جنيه .

٤ - اعاد البنك خصم كمبيالات قيمتها ٥٠٠٠٠ جنيه (تستحق بعد ٣شهور) طرف البنك المركزى وقد ورد اشعار الاضافة من البنك المركزى .

سابعا : عمليات الاعتمادات المستندية

١ - تم فتح اعتمادات مستندية جديدة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ جنيه لصالح مصدرين خارجيين قيمتها ١٠٠٠٠٠ جنيه قيمة اعتمادات ضمن اتفاقيات الدفع والباقى بالاطلاع ، وتم حجز غطاء نقدى بنسبة ٧٠ ٪ خصما من الحسابات الجارية . وبلغت العمولات ٦٠٠٠ جنيه والمصروفات المحصلة ١٠٠٠ جنيه .

٢ - طلبت بنوك خارجية اخطار بعض المصدرين بفتح اعتمادات لصالحهم وبلغت عمولة التبليغ ١٥٠٠ جنيه كما طلبت

تعزيز اعتمادات مستندية لصالح مصدرين مصريين قيمتها ٣٥٠٠٠٠٠ جنيه وبلغت عمولة التعزيز ٤١٥٠ جنيه والمصروفات المحصلة ٢٥٠ جنيه .

٣ - تم تنفيذ اعتمادات مستندية بالاطلاع قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه سبق حجز غطاءات نقدية لها بنسبة ٧٠ ٪ وارسلت اشعارات اضافة للمراسلين وطلب من البنك المركزى تحويل ما يعادل القيمة بالعملات الاجنبية ،وبلغت عمولة التحصيل ١٠٠٠٠ جنيه وعمولة الكمبيو ١٠٠٠ جنيه ومصروفات البريد المحصلة ١٥٠ جنيه . وقد خصمت جميعها من الحسابات الجارية للعملاء

٤ - تم استلام مستندات الشحن لبضائع مصدرة للخارج باعتمادات مستندية مفتوحة بالاطلاع قيمتها ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وحولت القيمة مقدما من قبل المراسلين فى نفس اليوم واضيفت للحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة ١٥٠٠ جنيه ورسم دمغة ٢٠٠ جنيه ومصروفات البريد ٣٠٠ جنيه .

٥ - قام البنك بقبول كمبيالات لصالح المصدرين الاجانب بالخارج بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه عن اعتمادات سبق فتحها بناء على طلب العملاء وبلغت المصروفات المحصلة ٢٠٠٠ جنيه وعمولة القبول ٣٠٠٠ جنيه .

٦ - قبل البنك كمبيالات خاصة باعتمادات مستندية نيابة عن بنوك اخرى خارجية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وقام العملاء بخصم ما قيمته ٥٠٠٠٠٠ جنيه وبلغ الاجيو عن ٥ شهور ٢٠٠٠٠ جنيه كما بلغت المصروفات المحصلة ٥٠٠ جنيه .

ثامنا : عمليات خطابات الضمان :

١ - بلغت خطابات الضمان المصدرة ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه بلغت غطاءاتها ٣٥٠٠٠٠٠ جنيه حصل منها ١٥٠٠٠٠٠ جنيه نقدا وخصم الباقى من الحسابات الجارية مع احتساب عمولة ١٥٠٠٠ جنيه ومصروفات ٥٠٠ ج كما بلغت رسوم الدمغة ١٥٠٠ جنيه حصلت نقدا .

٢ - بلغت خطابات الضمان الملغاه ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وقد رد الغطاء الخاص بها والبالغ ١٥٠٠٠٠٠ جنيه سدد منه نقدا ٥٠٠٠٠٠ ج والباقى اضيف للحسابات الجارية .

٣ - تم سداد مبلغ ٩٢٠٠٠٠ جنيه قيمة خطابات ضمان منها ٥٢٠٠٠٠ جنيه بشيكات مقبولة الدفع والباقى اضيف للحسابات الجارية وكان قد سبق حجز غطاء نقدى لها قدره ٧٥٠٠٠٠ جنيه .

٤ - تم تجديد خطابات ضمان قيمتها ٨٥٠٠٠٠ جنيه وبلغت عمولة التجديد ٢٥٠٠ جنيه ورسم الدمغة ١٥٠ جنيه والمصروفات المحصلة ٥٠٠ جنيه خصمت من الحسابات الجارية .

الحـــل

مدين	دائن	البيان
		من مذكورين
٦٠٠٠٠		ح/ الخزينة
٥٠٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية للعملاء
٨٠٠٠٠		ح/ الفروع
	١٩٠٠٠٠	الى ح/الحسابات الجارية للعملاء
١٣٠٠٠٠		من ح/ شيكات تحت التحصيل
	١٣٠٠٠٠	الى ح/ مودعى شيكات تحت التحصيل
		من مذكورين
١٠٠٠٠		ح/ الخزينة
٢٠٠٠٠		ح/ المراسلين
٢٠٠٠٠		ح/ البنوك المحلية
	٥٠٠٠٠	الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء
٢٠٠٢٥٠		من ح/الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٢٥٠٠٠	ح/ الخزينة
	٧٠٠٠٠	ح/ الحسابات الجارية للعملاء
	٣٠٠٠٠	ح/ الفروع
	٧٥٠٠٠	ح/ البنوك المحلية
	١٠٠	ح/ العمولات الدائنة
	١٥٠	ح/ المصروفات المحصلة

٩٠٠٠٠		من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٦٠٠٠٠	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
	٣٠٠٠٠	حـ/ البنك المركزى المصرى
٧٠٠٠٠		من حـ/ مودعى شيكات تحت التحصيل
	٧٠٠٠٠	الى حـ/ شيكات تحت التحصيل
		من مذكورين
٣٥١٢٠		حـ/ الخزينة
١٥٠٠٠		حـ/ البنوك المحلية
		الى مذكورين
	٥٠٠٠٠	حـ/ الودائع لاجل ثابت
	٨٠	حـ/ رسم الدمغة النسبى
	٤٠	حـ/ رسم الدمغة النوعى
١٥٠٠٠		من حـ/ الودائع لاجل ثابت
	١٥٠٠٠	الى حـ/ الخزينة
١٥٠٠		من حـ/ الفوائد المستحقة
	١٥٠٠	الى حـ/ الفوائد المدينة

البيان	دائن	مدين
من حـ/ الفوائد المدينة		٢٥٠٠٠
الى حـ/ الفوائد المدينة المستحقة	٢٠ . . .	
من مذكورين		
حـ/ فوائد حسابات التوفير		٨٠٠٠
حـ/ جوائز السحب الشهرى		١٢٠٠٠
الى مذكورين		
حـ/ فوائد التوفير المستحقة	٨٠٠٠	
حـ/ جوائز مستحقة السداد	١٢٠٠٠	
من حـ/ جوائز مستحقة السداد		٤٠٠٠
الى حـ/ الخزينة	٤٠٠٠	
من مذكورين		
حـ/ كمبيالات تأمين سلفة		٢٥٠٠٠٠
حـ/ اوراق مالية برسم التأمين		٣٠٠٠٠٠
الى مذكورين		
حـ/ اصحاب كمبيالات تأمين سلف	٢٥٠٠٠٠	
حـ/ اصحاب اوراق مالية برسم التأمين	٣٠٠٠٠٠	

		من مذكورين
٥٠٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بدون ضمان
٣٠٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بالضمان الشخصي
١٢٠٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان الكمبيالات
	٢٠٠٠٠٠	الى ح/ الخزينة
		من مذكورين
٣٠٠٠٠		ح/ الخزينة
٤٥٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٣٠٠٠٠	ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان البضائع
	٤٥٠٠٠	ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان اوراق مالية
		من مذكورين
٣٠٠٠٠		ح/ الخزينة
٥٠٠٠٠		ح/ المراسلين
	٨٠٠٠٠	الى ح/ كمبيالات محصلة

٨٠٠٠٠		من حـ/ كمبيالات محصلة
		الى مذكورين
	٧٢٠٠٠	حـ/ الحسابات الجارية المدينة بضمان الكمبيالات
	١٥٠٠	حـ/ العمولة
	١٠٠٠	حـ/ مصاريف التحصيل
	٥٥٠٠	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء
٨٠٠٠٠		من حـ/ اصحاب كمبيالات تأمين سلف
	٨٠٠٠٠	الى حـ/ كمبيالات تأمين سلف
٣٥٦٠٠٠		من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (سماسرة اوراق مالية)
		الى مذكورين
	٣١٠٠٠٠	حـ/ الحسابات الجارية المدينة بضمان اوراق مالية
	٥٠٠٠	حـ/ عمولة البنك
	٤١٠٠٠	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
٣٥٠٠٠٠		من حـ/ اصحاب اوراق مالية برسم التأمين
	٣٥٠٠٠٠	الى حـ/ اوراق مالية برسم التأمين

		من مذكورين
١٥٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بدون ضمان
١٠٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بالضمان الشخصى
١٥٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان الكمبيالات
١٢٠٠٠		ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان اوراق مالية
	٥٢٠٠٠	الى ح/ الفوائد الدائنة
١٥٠٠٠٠		من ح/ كمبيالات واردة للتحصيل
	١٥٠٠٠٠	الى ح/ اصحاب كمبيالات واردة للتحصيل
		من مذكورين
٢٠٠٠٠		ح/ الخزينة
١٠٠٠٠		ح/ الفروع
٣٠٠٠٠		ح/ المراسلين
	٦٠٠٠٠	الى ح/ كمبيالات محصلة
٦٠٠٠٠		من ح/ كمبيالات محصلة
		الى مذكورين
	٥٧٥٠٠	ح/ الحيابات الجارية للعملاء
	١٠٠٠	ح/ العمولة
	١٥٠٠	ح/ مصاريف التحصيل

٦٠٠٠٠		من ح/ اصحاب كمبيالات واردة للتحصيل
	٦٠٠٠٠	الى ح/ كمبيالات واردة للتحصيل
٢٠٠٠٠٠		من ح/ كمبيالات مخصومة
		الى مذكورين
	١٩٣٠٠٠	ح/ الحسابات الجارية للعملاء
	١٠٠٠	ح/ الاجيو الدائن ($٥٠٠٠ \times \frac{١}{٥}$)
	٤٠٠٠	ح/ الاجيو الدائن المقدم
	٢٠٠٠	ح/ العمولة
		من مذكورين
٣٥٠٠٠		ح/ الفروع
٣٩٨٠٠		ح/ العمولة المدينة
٢٠٠		ح/ العمولة المدينة
	٧٥٠٠٠	الى ح/ كمبيالات مخصومة
٥٠٠٠٠		من ح/ اوراق مخصومة لدى البنك المركزى
	٥٠٠٠٠	الى ح/ كمبيالات مخصومة
		من مذكورين
٤٧٠٠٠		ح/ البنك المركزى المصرى
١٠٠٠		ح/ الاجيو المدين ($٣٠٠٠ \times \frac{١}{٣}$)
٣٠٠٠		ح/ الاجيو المدين المقدم
	٥٠٠٠٠	الى ح/ اوراق مخصومة لدى البنك المركزى

البيان	دائن	مدين
من ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية		٢٥٠٠٠٠٠
الى ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	٢٥٠٠٠٠٠	
من ح/ الحسابات الجارية للعملاء		١٧٥٧٠٠٠
الى مذكورين		
ح/ غطاءات الاعتمادات المستندية	١٠٥٠٠٠٠	
ح/ غطاء نقدى عن اعتمادات معززة من البنك المركزى	٧٠٠٠٠٠	
ح/ عمولة فتح الاعتمادات	٦٠٠٠	
ح/ المصروفات المحصلة (اعتمادات)	١٠٠٠	
من ح/ المراسلين		٥٩٠٠
الى مذكورين		
ح/ عمولة تبليغ عن اعتمادات تصدير	١٥٠٠	
ح/ عمولة تعزيز عن اعتمادات تصدير	٤١٥٠	
ح/ مصروفات محصلة عن اعتمادات تصدير معززة	٢٥٠	
من ح/ التزامات المراسلين عن اعتمادات واردة معززة		٢٥٠٠٠٠٠
الى ح/ التزامات البنك عن اعتمادات واردة معززة	٢٥٠٠٠٠٠	

		من مذكورين
٢١٠٠٠٠٠		ح/ غطاءات الاعتمادات المستندية (٣٠٠٠٠٠٠ x ٧٠ ٪)
٩١١١٥٠		ح/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٣٠٠٠٠٠٠	ح/ المراسلين
	١٠٠٠٠	ح/ عمولة تنفيذ اعتمادات مستندية
	١٠٠٠	ح/ عمولة الكمبيو
	١٥٠	ح/ م. بريد محطة
٣٠٠٠٠٠٠		من ح/ المراسلين
	٣٠٠٠٠٠٠	الى ح/ البنك المركزى
٣٠٠٠٠٠٠		من ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية
	٣٠٠٠٠٠٠	الى ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
٢٠٠٠٠٠٠		من ح/ المراسلين بالخارج
	٢٠٠٠٠٠٠	الى ح/ غطاء نقدى لاعتمادات تصدير

٢٠٠٠٠٠٠		من ح/ البنك المركزى
	٢٠٠٠٠٠٠	الى ح/ المراسلين بالخارج
٢٠٠٠٠٠٠		من ح/ غطاء نقدى لاعتمادات التصدير
		الى مذكورين
	١٩٩٨٠٠٠	ح/ الحسابات الجارية للعملاء
	١٥٠٠	ح/عمولة اعتمادات تصدير
	٢٠٠	ح/ رسم الدمغة
	٣٠٠	ح/ مصروفات بريد محطلة (اعتمادات)
٢٠٠٠٠٠٠		من ح/ التزامات العملاء عن القبول والتعهدات
	٢٠٠٠٠٠٠	الى ح/ التزامات البنك عن القبول والتعهدات
٢٠٠٠٠٠٠		من ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية
	٢٠٠٠٠٠٠	الى ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مالية
٥٠٠٠		من ح/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٣٠٠٠	ح/ عمولة القبول
	٢٠٠٠	ح/ المصروفات المحطلة

٣٠٠٠٠٠٠		من حـ/ التزامات المراسلين عن اعتمادات واردة معززة
	٣٠٠٠٠٠٠	الى حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات واردة معززة
٥٠٠٠٠٠		من حـ/ كمبيالات مقبولة بالخارج مخصومة
		الى مذكورين
	٤٧٩٥٠٠	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
	٤٠٠٠	حـ/ الاجيو الدائن(٢٠٠٠٠ x $\frac{١}{٥}$)
	١٦٠٠٠	حـ/ الاجيو الدائن للمقدم
	٥٠٠	حـ/ المصروفات المحصلة
٥٠٠٠٠٠		من حـ/ التزامات العملاء مقابل خطاب الضمان
	٥٠٠٠٠٠	الى حـ/ التزامات البنك مقابل خطاب الضمان
		من مذكورين
١٥٠١٥٠٠		حـ/ الخزينة
٢٠١٥٥٠٠		حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٣٥٠٠٠٠٠	حـ/ غطاءات خطابات الضمان
	١٥٠٠٠	حـ/ عمولة خطابات الضمان
	١٥٠٠	حـ/ الدمغة
	٥٠٠	حـ/ المصروفات المحصلة

١٥٠٠٠٠		من د/ غطاءات خطابات الضمان
		الى مذكورين
	٥٠٠٠٠	د/ الخزينة
	١٠٠٠٠٠	د/ الحسابات الجارية للعملاء
٢٠٠٠٠٠		من د/ التزامات البنك مقابل خطابات الضمان
	٢٠٠٠٠٠	الى د/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان
		من مذكورين
٧٥٠٠٠٠		د/ غطاءات خطابات الضمان
١٧٠٠٠٠		د/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٥٢٠٠٠٠	د/ شيكات مقبولة الدفع
	٤٠٠٠٠٠	د/ الحسابات الجارية للعملاء (المستفدين)
٩٢٠٠٠٠		من د/التزامات البنك مقابل خطابات الضمان
	٩٢٠٠٠٠	الى د/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

٢٧٠٠		من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		الى مذكورين
	٢٥٠٠	حـ/ عمولة خطابات الضمان
	١٥٠	حـ/ رسوم الدمغة
	٥٠	حـ/ مصروفات محصلة

تمرين عن الحسابات الختامية فى البنك التجاري - خارجي

الارصدة الاتية مستخرجة من دفاتر البنك الاهلي بالاسكندرية فى ٣٠/٦/١٩٩٣

راس المال ٣٤٠٠٠٠٠ حسابات جاري دائنة ، ١٠٠٠٠٠٠٠ ودائع لاجل ٥٠٠٠٠٠٠ ودائع باخطار ١٧٠٠٠٠٠٠ احتياطى قانونى ١٠٠٠٠٠ احتياطى عام ٢٥٠٠٠٠ الاوراق المالية ١٥٥٠٠٠٠ الاراضى والمبانى والاثباثات ٢٢٥٠٠٠٠ مخصص اهلاك مبانى ٧٥٠٠٠ الفوائد المدينة (لصندوق التوفير ٧٥٠٠٠ والودائع لاجل ٣٠٠٠٠٠) الاجيو الدائن ١٩٠٠٠٠ نقدية بالصندوق نقدية بالصندوق ١٥٠٠٠٠٠ نقدية لدى البنك المركزى ٣٠٠٠٠٠٠ المراسلين بالخارج ١٤٢٥٠٠٠ حسابات جارية بضمانات مختلفة ٩٢٩٥٠٠٠ قروض بضمان شهادات الاستثمار ٣٢٥٠٠٠٠ كمبيالات مخصومة ٥٠٠٠٠٠ ايرادات الاستثمارات ١٧٥٠٠٠ فوائد دائنة ٦٥٠٠٠٠ عمولات دائنة ٩٥٠٠٠ عمولات مدينة ١٠٠٠٠٠ ارباح قروض الكامبيو ٥٥٠٠٠٠ ايرادات متنوعة ٥٠٠٠ ايجار الخزائن ٧٥٠٠ اجور ايداع ١١٧٥٠٠ البنوك المحلية (دائن) ١٧٥٠٠٠ مخصصات ٦٢٥٠٠٠ (ديون مشكوك فيها ٣٢٥٠٠٠ ضرائب ١٥٠٠٠٠ مخصص هبوط اسعار اوراق مالية

المهايا والاجور ٢٠٠٠٠٠ المصروفات العمومية ١٢٥٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠

الايجارات المدنية ٢٥٠٠٠ ٠

فاذا علمت أن

١ - يستهلك الاثاث والمبانى بنسبة ١٠ ٪ قسط ثابت

٢ - القيمة السوقية للاوراق المالية ١٥٠٠٠٠٠

٣ - الفوائد المدنية المستحقة ١٠٠٠٠ لعملاء التوفير والفوائد الدائنة المستحقة ٧٥٠٠ والعمولات الدائنة المقدمة ٢٠٠٠٠ جنيه

٤ - تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها قدره ٢٤٠٠٠٠ جنيه

المطلـــوب

١ - اجراء قيود اليومية للتسويات السابقة

٢ - تصوير ح/ ارباح وخسائر عن السنة المنتهية فى ١٩٩٣/٦/٣٠

٣ - تصوير الميزانية العمومية فى ١٩٩٣/٦/٣٠

الحـــل

اولا / تصوير ميزان المراجعة فى ٩٣/٦/٣٠ (قبل التسويات) ٠

ارصدة مدينة	ارصدة دائنة	البيـــان
	٢٤٠٠٠٠٠	راس المال
	١٠٠٠٠٠٠٠	حسابات جارية دائنة
	٥٠٠٠٠٠٠	ودائع لاجل
	١٧٠٠٠٠٠	ودائع باخطار
	١٠٠٠٠٠	احتياطى قانونى
	٢٥٠٠٠٠	احتياطى عام
١٥٥٠٠٠٠		الاوراق المالية
٢٢٥٠٠٠		الاراضى والمبانى والاثاثات
	٧٥٠٠٠	مخصص اهلاك الاثاث والمبانى
		الفوائد المدينة
٧٥٠٠٠		صندوق التوفير
٣٠٠٠٠٠		الودائع لاجل وباخطار
	١٩٠٠٠٠	الاجيو الدائن
		نقديـــة
١٥٠٠٠٠٠		بالصندوق
٣٠٠٠٠٠٠		لدى البنك المركزى
١٤٢٥٠٠٠		المراسلين بالخارج

ارصدة مدينة	ارصده دائنة	البيـــــــان
٩٢٩٥٠٠٠		حسابات جارية مدنية بضمان مختلفة
٣٢٥٠٠٠٠		قروض بضمانات شهادات الاستثمار
٥٠٠٠٠٠		كمبيالات مخصومة
	١٧٥٠٠٠	ايرادات الاستثمارات
	٦٥٠٠٠٠	فوائد دائنة
	٩٥٠٠٠	عمولات دائنة
١٠٠٠٠٠		عمولات مد نية
	٥٥٠٠٠	ارباح قروض الكامبيو
	٥٠٠٠	ايرادات متنوعة
	٧٥٠٠	ايجار الخزائن
	١١٧٥٠٠	اجور ايداع
	١٧٥٠٠٠	البنوك المحلية دائن
		المخصصـــــات
	٣٢٥٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فيها
	١٥٠٠٠٠	مخصص الضرائب
	٢٠٠٠٠٠	مخصص هبوط اسعار
		اوراق مالية
٣٠٠٠٠٠		المهايا والاجور
١٢٥٠٠٠		مصروفات عمومية اخرى
٢٥٠٠٠		ايجارات مدنية
٢١٦٧٠٠٠٠	٢١٦٧٠٠٠٠	

ثانيا : التسويات بالجردية

ح/ الاراضيوالمبانى والاثاث

٢٢٥٠٠٠ رصيد ١/١	٢٢٥٠٠٠ رصيد م٠ع
———	———
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
=======	==========

٢٢٥٠٠٠ x ١٠ = ٢٢٥٠٠

٢٢٥٠٠ من ح: أ٠خ

٢٢٥٠٠ الى ح/ مخصص استهلاك الارطفى والمبانى والاثاث

ح/ مخصص استهلاك الاثاث والمباغى

	٧٥٠٠٠ رصيد
	٢٢٥٠٠ من ح/ أ٠خ ٦/٣٠
٩٧٥٠٠ رصيد م٠ع	
———	———
٩٧٥٠٠	٩٧٥٠٠
=======	=======

الاوراق المالية بالمحفظة	١٥٥٠٠٠٠
القيمة السوقيـــــة	١٥٠٠٠٠٠
هبوط الاسعـــــــار	٥٠٠٠٠
المخصص المحتجز	٢٠٠٠٠٠
	١٥٠٠٠٠

ارصدة مدينة	ارصده دائنة	البيـــــان
٩٢٩٥٠٠٠		حسابات جارية مدنية بضمان مختلفة
٣٢٥٠٠٠٠		قروض بضمانات شهادات الاستثمار
٥٠٠٠٠٠		كمبيالات مخصومة
	١٧٥٠٠٠	ايرادات الاستثمارات
	٦٥٠٠٠٠	فوائد دائنة
	٩٥٠٠٠	عمولات دائنة
١٠٠٠٠٠		عمولات مدنية
	٥٥٠٠٠	ارباح قروض الكامبيو
	٥٠٠٠	ايرادات متنوعة
	٧٥٠٠	ايجار الخزائن
	١١٧٥٠٠	اجور ايداع
	١٧٥٠٠٠	البنوك المحلية دائن
		المخصصـــــات
	٣٢٥٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فيها
	١٥٠٠٠٠	مخصص الضرائب
	٢٠٠٠٠٠	مخصص هبوط اسعار
		اوراق مالية
٣٠٠٠٠٠		المهايا والاجور
١٢٥٠٠٠		مصروفات عمومية اخرى
٢٥٠٠٠		ايجارات مدنية
٢١٦٧٠٠٠٠	٢١٦٧٠٠٠٠	

ثانيا : التسويات بالجردية

ح/ الاراضى والمبانى والاثاث

٢٢٥٠٠٠ رصيد ١/١	٢٢٥٠٠٠ رصيد م٠ع
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠

٢٢٥٠٠٠ x ١٠ = ٢٢٥٠٠

٢٢٥٠٠ من ح: أ٠خ

٢٢٥٠٠ الى ح/ مخصص استهلاك الاراضى والمبانى والاثاث

ح/ مخصص استهلاك الاثاث والمبانى

	٧٥٠٠٠ رصيد
	٢٢٥٠٠ من ح/ أ٠خ ٣٠/٦
٩٧٥٠٠ رصيد م٠ع	
٩٧٥٠٠	٩٧٥٠٠

الاوراق المالية بالمحفظة	١٥٥٠٠٠٠
القيمة السوقية	١٥٠٠٠٠٠
هبوط الاسعار	٥٠٠٠٠
المخصص المحتجز	٢٠٠٠٠٠
	١٥٠٠٠٠

١٥٠٠٠٠ من ح/ مخصص هبوط اسعار أوراق مالية

١٥٠٠٠٠ الى ح / أ٠خ

ح/ مخصص هبوط اسعار اوراق مالية

١٥٠٠٠٠ الى ح: أ٠خ ٦/٣٠	٢٠٠٠٠٠ رصيد
٥٠٠٠٠ رصيد م ٠ ع	
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠ من ح/ الفوائد المدنية

١٠٠٠٠ الى ح/ الفوائد المدنية المستحقة

ح/ الفوائد المدنية لعملاء التوفير

٧٥٠٠٠ رصيد ٦/٣٠	
١٠٠٠٠ الى ح/ فوائد مستحقة	٨٥٠٠٠ رصيد أ٠خ

٧٥٠٠ من ح/ الفوائد الدائنة المستحقة

٧٥٠٠ الى ح/ الفوائد الدائنة

ح/ الفوائد الداينة

	٦٥٠٠٠٠ رصيد ٦/٣٠
٦٥٧٥٠٠ رصيد أح	٧٥٠٠ من ح/ الفوائد الدائنة المستحقة
٦٥٧٥٠٠	٦٥٧٥٠٠

ح/ العمولات الدائنة

٧٥٠٠٠	الى ح/ ا٠ح	٩٥٠٠٠	رصيد ٦/٣٠
٢٠٠٠٠	رصيد م٠ ع		
٩٥٠٠٠		٩٥٠٠٠	

٧٥٠٠٠ من ح/ العمولات الدائنة

٧٥٠٠٠ الى ح/ أ٠ح

ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

		٣٢٥٠٠٠	رصيد ٦/٣٠ ميزان المراجعة
٣٤٠٠٠٠	رصيد م ٠ع	١٥٠٠٠	من ح/ أ٠ح
٣٤٠٠٠٠		٣٤٠٠٠٠	

١٥٠٠٠ من ح/ أ٠ح

١٥٠٠٠ الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

ثالثا : ح/

ح/ الارباح والخسائر عن السنة المنتهية فى

١٩٩٣/٦/٣٠

	الفوائد المدينة	٦٥٧٥٠٠	الفوائد الدائنة
٨٥٠٠٠	فوائد صندوق التوفير	٧٥٠٠٠	العمولات الدائنة
٣٠٠٠٠٠	فوائد الودائع لاجل	٥٥٠٠٠	ارباح فروق الكامبيو
١٠٠٠٠٠	العمولات المدينة	٥٠٠٠	ايرادات متنوعة
١٥٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فيها	٧٥٠٠	ايجار الخزائن
٢٢٥٠٠	مخصص هلاك اثاث ومباني	١١٧٥٠٠	اجور ايداع
١٢٥٠٠٠	مصروفات عمومية	١٥٠٠٠٠	مخصص هبوط اوراق مالية
٢٥٠٠٠	ايجارات مدينة	١٩٠٠٠	اجور دائنة
٣٠٠٠٠٠	المهايا والاجور	١٧٥٠٠٠	ايرادات الاستثمارات
٤٦٠٠٠٠	رصيد م. ع		
١٤٣٢٥٠٠		١٤٣٢٥٠٠	

الميزانية العمومية في ٣٠ يونيو ١٩٩٢

اصول			خصوم		
الاصول السائلة			راس المال	٢٤٠٠٠٠٠	
نقدية بالصندوق	١٥٠٠٠٠٠		احتياطي قانوني	١٠٠٠٠٠	
نقدية بالبنك المركزي	٣٠٠٠٠٠٠		احتياطي عام	٢٥٠٠٠٠	
		٤٥٠٠٠٠٠			٢٧٥٠٠٠٠
الاصول المتداولة			**الخصوم المتداولة**		
محفظة الاوراق المالية	١٥٥٠٠٠٠				
حسابات جارية مدينة	٩٢٩٥٠٠٠		ودائع لاجل	٥٠٠٠٠٠٠	
سلفيات بضمانات مختلفة	٣٢٥٠٠٠٠		ودائع باخطار	١٧٠٠٠٠٠	
			حسابات جارية دائنة	١٠٠٠٠٠٠٠	
بنوك مراسلين بالخارج	١٤٢٥٠٠٠		بنوك محلية ومراسلين	١٧٥٠٠٠	
		١٦٠٢٠٠٠٠			١٦٨٧٥٠٠٠
اصول ثابتة					
اراضي ومباني واثاثات	٢٢٥٠٠٠		**خصوم وهمية**		
مخصص استهلاك	٩٧٥٠٠		فوائد مدينة مستحقة	١٠٠٠٠	
		١٢٧٥٠٠	عمولات دائنة	٢٠٠٠٠	
			نقدية		٣٠٠٠٠
اصول وهمية			**المخصصات**		
فوائد دائنة مستحقة		٧٥٠٠	مخصص الديون المشكوك فيها	٢٤٠٠٠٠	
			مخصص الضرائب	١٥٠٠٠٠	
			مخصص هبوط اسعار اوراق مالية	٥٠٠٠٠	
					٥٤٠٠٠٠
			ارباح العام		٤٦٠٠٠٠
		٢٠٦٥٠٠٠٠			٢٠٦٥٠٠٠٠

فيما يلى ملخص لبعض العمليات التى قام بها بنك القاهرة

فرع الاسكندرية خلال شهر يناير ١٩٩٣

اولا : قسم خطابات الضمان

١ - بلغت قيمة خطابات الضمان التى اصدرها البنك لصالح عملاء ٥٠٠٠٠٠ جنيه

٢ - قام البنك بحجز مايعادل قيمة خطابات الضمان كاملة من الحسابات الجارية للعملاء وبلغت العمولة التى استقطعها البنك لنفسه من الحسابات الجارية للعملاء مقابل اصدار هذه الخطابات ٢٠٠٠ جنيه

٣ - قام عملاء البنك بتنفيذ التزاماتهم نحو الغير الذى رد جميع خطابات الضمان الى البنك وذلك فيما عدا مستشفى الجامعة والتى رجعت على البنك لمطالبته بقيمة خطاب الضمان بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه لعدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وقد قام البنك بسداد قيمته الى المستشفى مقابل استرداد خطاب الضمان المشار اليه

٤ - رد البنك الى الحسابات الجارية للعملاء قيمة غطاء باقى خطابات الضمان التى سبق وان حجز قيمتها.

ثانيا : فى قسم الحسابات الجارية

١ - بلغ مجموع الايداعات فى الحسابات الدائنة للعملاء ١٢٥٠٠٠ جنيه منها ١٠٠٠٠ جنيه مسحوبة على بنوك محلية اخرى ، ١٥٠٠٠ جنيه شيكات مسحوبة على الحسابات الجارية لعملاء نفس البنك والباقى أودع نقدا فى خزينة البنك .

٢ - بلغت الفوائد التى استحقت للبنك على الحسابات الجارية المدينة للعملاء مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه وبلغت الفوائد التى استحقت على البنك للحسابات الجارية الدائنة للعملاء ٥٠٠٠ جنيه .

ثالثا: فى قسم الاوراق المالية

١ - قام البنك بشراء ٢٠٠ سند من سندات البنك العقارى لاستخدامها فى استهلاك سندات عملاءه المؤمن عليها (سعر شراء السند ١٥ جنيه) .

٢ - طلب عملاء البنك التأمين ضد استهلاك سنداتهم المودعة لديه والتى يبلغ عددها ١٠٠ سند من سندات البنك العقارى وقد قام البنك بهذه العملية وقيد قيمة التأمين على الحسابات الجارية للعملاء (قسط التأمين ٢ جنيه لكل سنة .

٣ - بلغ عدد سندات البنك العقارى التى استهلكت للعملاء ثلاثين سند القيمة الاسمية للسند ١٠ جنيه .

٤ - اودع البنك بملفات عملاءه سندات بدلا من سنداتهم التى استهلكت وذلك السندات التى سبق ان اشتراها البنك لنفسه والتى يحتفظ بها بمحفظة الاوراق المالية .

٥ - قام البنك بتحصيل القيمة الاسمية للسندات المستهلكة من البنك العقارى .

المطلوب

اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة كما تظهر فى دفتر اليومية المركزية لبنك القاهرة فرع الاسكندرية .

اولا – قسم خطابات الضمان

٢٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

خطابات الضمان التى اصدرها البنك

٢٠٢٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية

الى مذكورين

٢٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٢٠٠٠ ح/ عمولة خطابات الضمان

حجز تأمينات وعمولة خطابات الضمان

٥٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان

٥٠٠٠ الى ح/ التزامات العملات مقابل خطابات الضمان

مصادرة مستشفى الجامعة لخطاب الضمان

٥٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان

٥٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع

تسديد قيمة خطاب الضمان لمستشفى الجامعة

١٩٥٠٠ من ح/ خطابات الضمان

١٩٥٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

استرداد خطابات الضمان المنتهية

١٩٥٠٠ من ح: تأمينات خطابات الضمان

١٩٥٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة السداد

رد تأمينات خطابات الضمان للعملاء

ثانيا : قسم الحسابات الجارية

من مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ البنوك المحلية

١٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية

١٠٠٠٠٠ ح/ الخزينة

١٢٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية

اثبات الايداعات بالحسابات الجارية

٥٠٠٠ من ح/ الفوائد المدينة

٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية

الفوائد المستحقة للحسابات الجارية المدينة

٢٥٠٠٠ من ح: الحسابات الجارية

٢٥٠٠٠ الى ح/ الفوائد الدائنة

الفوائد المستحقة على الحسابات الجارية الدائنة

ثالثا : قسم الاوراق المالية

٣٠٠٠ من ح/ محفظة الاوراق المالية

٣٠٠٠ الى ح/ عمليات الاوراق المالية

(٢٠٠ x ١٥).

٣٠٠٠ من حـ/ عمليات الاوراق المالية

٣٠٠٠ الى حـ/ سماسرة الاوراق المالية

٣٠٠٠ من حـ/ سماسرة الاوراق المالية

٣٠٠٠ الى حـ/ شيكات مستحقة الدفع

---

٢٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية

٢٠٠ الى حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

---

٣٠٠ من حـ/ سندات مستهلكة

٣٠٠ الى حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

---

٤٥٠ من حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

٤٥٠ الى حـ/ محفظة الاوراق المالية

---

٣٠٠ من حـ/ الخزينة

٣٠٠ الى حـ/ سندات مستهلكة

---

٥٠ من حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

٥٠ الى حـ/ أ٠خ

ارباح عمليات التأمين ضد استهلاك السندات

فيما يلى بعض العمليات التى قامت بها بعض اقسام بنك بورسعيد فرع الاسكندرية :

اولا / قسم الكمبيالات

١ - بلغت قيمة الكمبيالة المقدمة للتحصيل ٢٠٠٠٠٠ جنيه وقد قام البنك بخصم عمولته المستحقة وقدرها ٢٠٠٠ جنيه من الحسابات الجارية للعملاء .

٢ - تم تحصيل ما قيمته ١٨٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالة السابقة فى مواعيد استحقاقها واضيفت قيمتها للحسابات الجارية .

٣ - بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة خلال الشهر ٣٠٠٠٠٠ جنيه سدد البنك منها نقدا لعملاء ٩٠٠٠٠ جنيه وقيد الباقى بالحسابات الجارية للعملاء بعد خصم مصاريف قطع ٤٠٠٠ جنيه

ثانيا: فى قسم الاوراق المالية

١ - بلغت الاوراق المالية المودعة كامانة لدى البنك ٥٠٠٠٠٠ جنيه وبلغت اجور الايداع ٢ ٪ من قيمة هذه الاوراق خصمت من الحسابات الجارية للعملاء. وقام بعض العملاء بسحب ما قيمته ٤٠٠٠٠ جنيه من الاوراق المودعة كامانة .

٢ - اصدر البنك عدد ٢٠٠٠ سهم من اسهم شركة العامرية للغزل والنسيج سعر السهم ١٠٠ جنيه وقد تم الاكتتاب فى القيمة بالكامل نقدا واحتسب البنك عمولته بواقع ٢٪ من قيمة السهم وتم اضافة الصافى للحساب الجارى للشركة لديه.

ثالثا: فى قسم خطابات الضمان

١ - اصدر البنك خطاب ضمان لصالح احد عملاءه قيمته ٥٠٠٠٠ ج تم دفع الغطاء نقدا. كما قام البنك باصدار خطاب ضمان لصالح شركة المقاولات المتحدة قيمته ١٠٠٠٠٠ جنيه وتم خصم القيمة على الحساب الجارى للشركة. وقد بلغت عمولة البنك ٣٠ جنيه ، ٦٠ جنيه لكل من الخطابين على التوالى ،كما بلغت الدمغة واحد فى الالف وتم تسليم الخطابين للعميلين .

٢ - رد البنك قيمة غطاء خطاب الضمان البالغ قيمته ٤٠٠٠٠ ج لقيام العميل بتقديمه لانتهاء الغرض منه .

٣ - ورد للبنك اخطارا من وزارة الاسكان يفيد بعدم وفاء شركة التشييد والمقاولات بالتزاماتها المقدم عنها خطاب ضمان بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنيه وقد قام البنك باضافة المبلغ لحساب وزارة الاسكان خصما على حساب مقدم الضمانات

المطلوب

اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة باليومية المركزية لبنك بورسعيد فرع الاسكندرية

الحـــل

١ - ٢٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات للتحصيل

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل

الكمبيالات المقدمة للتحصيل

٢٠٠٠ من ح: الحسابات الجارية

٢٠٠٠ الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات

خصم عمولة التحصيل من الحسابات الجارية

---

٢ - ١٨٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٨٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء

كمبيالات محصلة للعملاء

١٨٠٠٠٠ من ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل

١٨٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات للتحصيل

---

٣ - ٣٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة

الى مذكورين

٩٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٢٠٦٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية

٤٠٠٠ ح/ الاجيو

الكمبيالات المخصومة

---

٤ ـ ٢٣٠٠٠٠ من حـ/ الخزينة

٢٣٠٠٠٠ الى حـ/ كمبيالات مخصومة

٧٠٠٥٠ من حـ: الحسابات الجارية

الى مذ كورين

٧٠٠٠٠ حـ/ كمبيالات مخصومة

٥٠ حـ/ م. البروتستو .

ثانيا: قسم الاوراق المالية

١ ـ ٥٠٠٠٠٠ من حـ/ أ. مالية مودعة كأمانة

٥٠٠٠٠٠ الى حـ/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

---

٢ ـ ٤٠٠٠٠ من حـ/ خطابات الضمان

٤٠٠٠٠ الى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

---

٣ ـ ٣٠٠٠٠٠ من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

٣٠٠٠٠٠ الى حـ/ خطابات الضمان

١٠٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية

١٠٠٠٠ الى حـ/ اجور ايداع اوراق مالية

٤٠٠٠٠٠ من ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كامانة

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ اوراق مالية مودعة كامانة

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٢٠٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب فى شركة العامرية للغزل والنسيج

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الاكتتاب فى اسهم شركة العامرية للغزل والنسيج

الى مذكورين

٤٠٠٠ ح/ عمولة اصدار

١٩٦٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية

ثالثا : فى قسم خطابات الضمان

٥٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

٥٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

٥٠٠٨٠ من ح: الخزينة

الى مذكورين

٥٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٣٠ ح/ عمولة اصدار خطابات ضمان

٥٠ ح/ الدمغة

١٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

١٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

١٠١٦٠ من ح/ الحسابات الجارية

الى مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٦٠ ح/ عمولة اصدار خطابات ضمان

١٠٠ ح/ الدمغة .

فيما يلى بعض العمليات التى قام بها البنك الاهلى المصرى فرع الجامعة خلال شهر فبراير ١٩٩٣ والمطلوب اثبات القيود المركزية لهذه العمليات فى دفتر اليومية العامة للبنك

اولا : فى قسم الكمبيالات

١ - بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة للتحصيل ٢٠٠٠٠٠ جنيه وقد قام البنك بخصم عمولته المستحقة وقدرها ٢٠٠٠ جنيه من الحسابات الجارية للعملاء .

٢ - تم تحصيل ما قيمته ١٨٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات السابقة فى مواعيد استحقاقها واضيفت قيمتها للحسابات الجارية للعملاء .

٣ - بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة خلال الشهر ٣٠٠٠٠٠ جنيه سدد البنك من قيمتها نقدا لعملائه ٤٠٠٠٠ جنيه وقيد الباقى بالحسابات الجارية بعد خصم مصاريف قطع ٤٠٠٠ جنيه .

٤ - حصل البنك مبلغ ٢٢٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات المخصومة لديه ورفض بعض المسحوب عليهم سداد ما قيمته ٧٠٠٠٠ جنيه قام البنك باجراء البروتستو وبلغت مصاريفه ٥٠ جنيه وخصم البنك قيمة الاوراق المرفوضة من الحسابات الجارية للعملاء .

ثانيا : فى قسم الاوراق المالية

١ - بلغت الاوراق المالية المودعة كأمانة لدى البنك ٥٠٠٠٠٠ ج وبلغت اجور الايداع ٢ ٪ من قيمة هذه الاوراق خصمت من الحسابات الجارية للعملاء، وقام بعض العملاء بسحب

ما قيمته ٤٠٠٠٠٠ جنيه من الاوراق المودعة كأمانة .

٢ - اصدر البنك عدد ٢٠٠٠ سهم من اسهم شركة النصر سعر السهم ١٠٠ جنيه وقد تم الاكتتاب فى القيمة بالكامل نقدا واحتسب البنك عمولته بواقع ٢ ٪ من قيمة الاسهم وقد تم اضافة الصافى للحساب الجارى للشركة لديه .

ثالثا: فى قسم خطابات الضمان

اصدر البنك خطاب ضمان لصالح احد عملائه قيمته ٥٠٠٠٠٠ ج تم دفع الغطاء نقدا. كما قام البنك باصدار خطاب ضمان لصالح الشركة المتحدة للتعمير قيمته ١٠٠٠٠٠ جنيه وتم خصم القيمة على الحساب الجارى للشركة .

وقد بلغت عمولة البنك ٢٠ جنيه ، ٦٠ جنيه لكل من الخطابين على التوالى كما بلغت الدمغة واحد فى الألف وتم تسليم الخطابين للعميلين .

٢ - سدد البنك قيمة خطاب ضمان سبق دفع غطاؤه نقدا بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بعد قيام العميل بتقديم خطاب الضمان لانتهاء الغرض منه .

٣ - ورد للبنك اخطار من وزارة الصناعة يفيد بعدم وفاء شركة التشييد والمقاولات بالتزاماتها المقدم عنها بخطاب الضمان بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ وقام البنك باضافة المبلغ لحساب وزارة الصناعة خصما على حساب الغطاءات .

٤ - طلب احد العملاء تجديد خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه لمدة شهرين وقد بلغت عمولة التجديد ١٥ جنيه خصمت من الحساب الجارى للعميل .

المطلوب

اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة فى دفاتر البنك الاهلى

الحــــــل

٢٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية

٢٠٠٠ الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات

١٨٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٨٠٠٠٠ الى ح/ للحسابات الجارية للعملاء

١٨٠٠٠٠ من ح/ اصحاب كمبيالات برسم التحصيل

١٨٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل

٣٠٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة

الى مذكورين

٩٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٢٠٦٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية للعملاء

٤٠٠٠ ح/ مصاريف القطـــع

من مذكورين

٢٣٠٠٠٠ ح/ الخزينة

٧٠٠٥٠ ح/ الحسابات الجارية

الى مذكورين

٣٠٠٠٠٠ ح/ الكمبيالات المخصومة

٥٠ ح/ مصاريف البروتستو

ثانيا:

٥٠٠٠٠٠ من ح/ اوراق المالية مودعة كامانة

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كامانة

١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية

١٠٠٠٠ الى ح/ اجور ايداع اوراق مالية

٤٠٠٠٠٠ من ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة

٤٠٠٠٠٠ الى ح/اوراق مالية مودعة كامانة

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب فى اسهم شركة النصر

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الاكتتاب فى اسهم شركة النصر

الى مذكورين

١٩٦٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية -شركة النصر

٤٠٠٠ ح/ عمولة اصدار اوراق مالية

ثالثا:

٥٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطاب الضمان

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

١٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

١٠٠٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

من ح/ مذكورين

٥٠٠٥٣٠ ح/ الخزينة

١٠٠١٦٠ ح/ الحسابات الجارية

الى مذكورين

٦٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان

٩٠ ح/ العمولة

٦٠٠ ح/ الدمغة

٤٠٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان

٤٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة

٤٠٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان

٤٠٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

٣٠٠٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية - وزارة الصناعة

٣٠٠٠٠٠ من حـ/ خطابات الضمان

٣٠٠٠٠٠ الى حـ/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

---

١٥ من حـ/ الحسابات الجارية

١٥ الى حـ/ عمولة تجديد خطابات الضمان

حلـول تطبيقـات القسـم الثالـث

النظام المحاسبي لشركات التأميـن

التطبيـق الاول :

١ـ فيما يلى بيان اجمالى قيمة العمليات التى قام بها فرع الحريـق فى شركة مصر للتأمين خلال السنة المنتهية فى ١٩٩٣/٦/٣٠ ٠

١ـ بلغ مجموع الاقساط التى استحقت على حملة وثائق التأميـن ٦٠٠ر٠٠٠ جم ٠ كان نصيب شركات اعادة التأمين منهـا ٤٠٠ر٠٠٠ جم، وقد حملت الشركة الاصلية ٥٦٠ر٠٠٠ جم ٠

٢ـ بلغت العمولة المستحقة للمنتجين ووكلاء التأمين ٦٠ر٠٠٠ جم كان نصيب شركات اعادة التأمين منها ٤٠ر٠٠٠ جم، وبلغـت العمولة التى سددتها الشركة الاصلية فعلا الى هـؤلاء المنتجين والوكلاء مبلغ ٥٠ر٠٠٠ جم ٠

٣ـ بلغت قيمة التعويضات النهائية التى استحقت ٢٠٠ر٠٠٠ جم كان نصيب شركات الاعادة منها ١٤٠ر٠٠٠ جم سددت الشركة الاصلية مبلغ ١٦٠ر٠٠٠ جم من التعويضات المستحقة ٠

٤ـ بلغت اقساط اعادة التأمين الواردة الى شركة مصر للتأميـن ٣٠٠ر٠٠٠ جم وبلغت العمولة المستحقة على شركة مصـر للتأمين عن اقساط اعادة التأمين الواردة اليها ٣٠ر٠٠٠ جم ٠ وبلغ نصيب شركة مصر للتأمين من تعويضات اعادة التأميـن الواردة اليها ١٠٠ر٠٠٠ جم ٠

٥ـ بلغت عمولة الارباح المستحقة لشركة مصر للتأمين على شركـات

الاعادة ٢٠٫٠٠٠ جم وبلغت عمولة الارباح المستحقة لشركات الاعادة على شركة النصر للتأمين ١٠٫٠٠٠ جم ٠

فاذا علمت :

١ـ ان احتياطى الاخطار السارية فى ٩٢/٧/١ بلغ ٢٠٫٠٠٠ جم

٢ـ ان احتياطى التعويضات تحت التسوية فى اول يوليو ١٩٩٢ . ٤٠٫٠٠٠ جم

٣ـ الاحتياطى الاضافى فى ٩٢/٧/١ بلغ ٢٠٫٠٠٠ جم

٤ـ ان صافى الدخل من الاستثمارات بلغ ٩٫٢٠٠ جم

ورسم اصدار الوثائق او تعديلها بلغت ٨٠٠ جم

والايرادات الاخرى لهذا الفرع بلغت ٦٠٠٠ جم

٥ـ ان المصروفات الادارية بلغت ٣٦٫٠٠٠ جم

٦ـ ان التعويضات تحت التسوية فى ١٩٩٣/٦/٣٠ بلغت ٥٠٫٠٠٠ جم

وان احتياطى الاخطار السارية احتسب بمبلغ ٣٠٫٠٠٠ جم

وان الشركة قررت جعل الاحتياطى الاضافى ٧٠٫٠٠٠ جم

والمطلوب :

١ـ تصوير حساب ايرادات ومصروفات فرع التأمين ضد الحريق عن السنة المنتهية فى ١٩٩٣/٦/٣٠ .

٢ـ تصوير حساب الارباح والخسائر عن السنة المنتهية فى ٣٠ يونيه ١٩٩٣ والميزانية كما تظهر فى ذلك التاريخ وذلك لبيان أثر العمليات السابقة عليها ٠

عن السنة المنتهية فى

البيان			البيان		
التعويضات المستحقة	٢٠٠ر٠٠٠		الاحتياطى فى أول العام		
ـ نصيب شركات الاعادة	١٤٠ر٠٠٠		احتياطى الاخطار السارية	٢٠ر٠٠٠	
	٦٠ر٠٠٠		" تعويضات تحت التسوية	٤٠ر٠٠٠	
+ نصيب الشركة فى تعويضات الشركات المتنازلة	١٠٠ر٠٠٠	١٦٠ر٠٠٠	" اضافى	٢٠ر٠٠٠	٨٠ر٠٠٠
العمولة المستحقة	٦٠ر٠٠٠		اقساط مستحقة	٦٠٠ر٠٠٠	
ـ نصيب شركات الاعادة	٤٠ر٠٠٠		ـ نصيب شركات الاعادة	٤٠٠ر٠٠٠	
	٢٠ر٠٠٠			٢٠٠ر٠٠٠	
+ نصيب الشركة المتنازله فى عمولة الشركات المتنازله	٣٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	+ اقساط واردة من شركات متنازلة	٣٠٠ر٠٠٠	٥٠٠ر٠٠٠
مصاريف الادارة		٣٦ر٠٠٠	عمولة ارباح مستحقة	٢٠ر٠٠٠	
الى حـ/ أ . خ		٢١٠ر٠٠٠	ـ عمولة مستحقة لشركات الاعادة	١٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠
الاحتياطى فى آخر العام			صافى الدخل من الاستثمارات		٩ر٠٠٠
احتياطى اخطار سارية	٣٠ر٠٠٠		رسوم اصدار وتعديل الوثائق		٨٠٠
" تعويضات تحت التسوية	٥٠ر٠٠٠		ايرادات اخرى		٦ر٠٠٠
احتياطى اضافى	٧٠ر٠٠٠	١٥٠ر٠٠٠			
		٦٠٦ر٠٠٠			٦٠٦ر٠٠٠

ح/ الارباح والخسائر عن السنة المنتهية فى
١٩٩٣/٦/٣٠

	٢١٠ر٠٠٠ من ح/ ايرادات ومصروفات فرع الحريق

الميزانية العمومية فى ١٩٩٣/٦/٣٠

٤٠ر٠٠٠	اقساط مستحقة			الاحتياطى فى ٩٢/٦/٣٠
			٥٠ر٠٠٠	احتياطى التعويضات تحت التسوية
			٣٠ر٠٠٠	احتياطى اخطار سارية
		١٥٠ر٠٠٠	٧٠ر٠٠٠	احتياطى اضافى
		٤٠ر٠٠٠		تعويضات مستحقة
		١٠ر٠٠٠		عمولة مستحقة
		٢١٠ر٠٠٠		حساب الارباح والخسائر

التطبيق الثانى :

الآتى بيان المعاملات التأمينية التى تمت فى فرع تأمين الحريـق باحدى الشركات خلال السنة المنتهية فى ١٩٩٣/٦/٣٠ مع العلـم بأنها تعيد التأمين على ٢٠٪ من تأميناتها ·

١ـ بلغت الاقساط التى استحقت عن وثائق التأمين المصدرة مبلـغ ١٥٠٫٠٠٠ جم حصلت الشركة منها ١٢٠٫٠٠٠ جم ·

٢ـ بلغت العمولة المستحقة للمنتجين مبلغ ١٢٫٥٠٠ جم سددت منها الشركة ٨٤٠٠ جم ·

٣ـ تحسب عمولة اعادة التأمين بواقع ١٠٪ من اقساط اعادة التأمين ·

٤ـ بلغت جملة التعويضات ٦٢٫٠٠٠ جم سددت الشركة منهـا ٤٢٫٠٠٠ جم ·

٥ـ بلغ ربح بيع الاستثمارات مبلغ ٨٥٠٠ جم وصافى دخل الاستثمارات ٣٥٠٠ جم وقيد البنك المبلغين لحساب الشركة كما حصلت الشركة ١٥٠ جم رسم اصدار وتعديل الوثائق وذلك بقسم الحريق ·

٦ـ بلغت المصروفات الادارية الخاصة بفرع الحريق مبلغ ١٢٫٠٠٠ جم مسددة فاذا علمت أن :

١ـ ان الاحتياطيات فى ١٩٩٢/٧/١ كانت الآتى :

٥٠٫٠٠٠ احتياطى الاخطار السارية ·

١١٠٠٠ر احتياطي التعويضات تحت التسوية ٠

٥٠٠٠ر احتياطي اضافي ٠

٢- ان التعويضات تحت التسوية في ١٩٩٣/٦/٣٠ تبلغ ٢١٠٠٠ر جم وان احتياطي الاخطار السارية يحتسب بواقع ٤٠٪ من صافي الاقساط وان الاحتياطي الاضافي زيد بمبلغ ١٠٠٠ جم ٠

فالمطلوب :

١- اجراء قيود اليومية لاثبات العمليات التأمينية السابقة ٠

٢- تصوير حساب ايرادات ومصروفات فرع تأمين الحريق عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ ٠

١٥٠٠٠٠ر من حـ/ اقساط تأمين الحريق المستحقة

١٥٠٠٠٠ر الى حـ/ اقساط تأمين الحريق

١٢٠٠٠٠ر من حـ/ البنك

١٢٠٠٠٠ر الى حـ/ اقساط تأمين الحريق المستحقة

٣٠٠٠٠ر من حـ/ اقساط اعادة تأمين الحريق

٣٠٠٠٠ر الى حـ/ شركة اعادة التأمين

المبلغ	الحساب
١٢ر٥٠٠	من ح/ العمولة
١٢ر٥٠٠	الى ح/ العمولة المستحقة
٨ر٤٠٠	من ح/ العمولة المستحقة
٨ر٤٠٠	الى ح/ البنك
٣٠٠٠	من ح/ شركة اعادة التأمين
٣٠٠٠	الى ح/ عمولة اعادة التأمين
٦٣ر٠٠٠	من ح/ التعويضات
٦٣ر٠٠٠	الى ح/ التعويضات المستحقة
٤٢ر٠٠٠	من ح/ التعويضات المستحقة
٤٢ر٠٠٠	الى ح/ البنك
١٢ر٦٠٠	من ح/ شركة اعادة التأمين
١٢ر٦٠٠	الى ح/ تعويضات اعادة التأمين
١٢ر٠٠٠	من ح/ البنك
	الى مذكورين
٣ر٥٠٠	ح/ صافي دخل الاستثمارات
٨ر٥٠٠	ح/ ربح بيع الاستثمارات

١٢ر٠٠٠	من ح/ مصروفات فرع الحريق
١٢ر٠٠٠	الى ح/ البنك

ح/ اقساط تأمين الحريق المستحقة

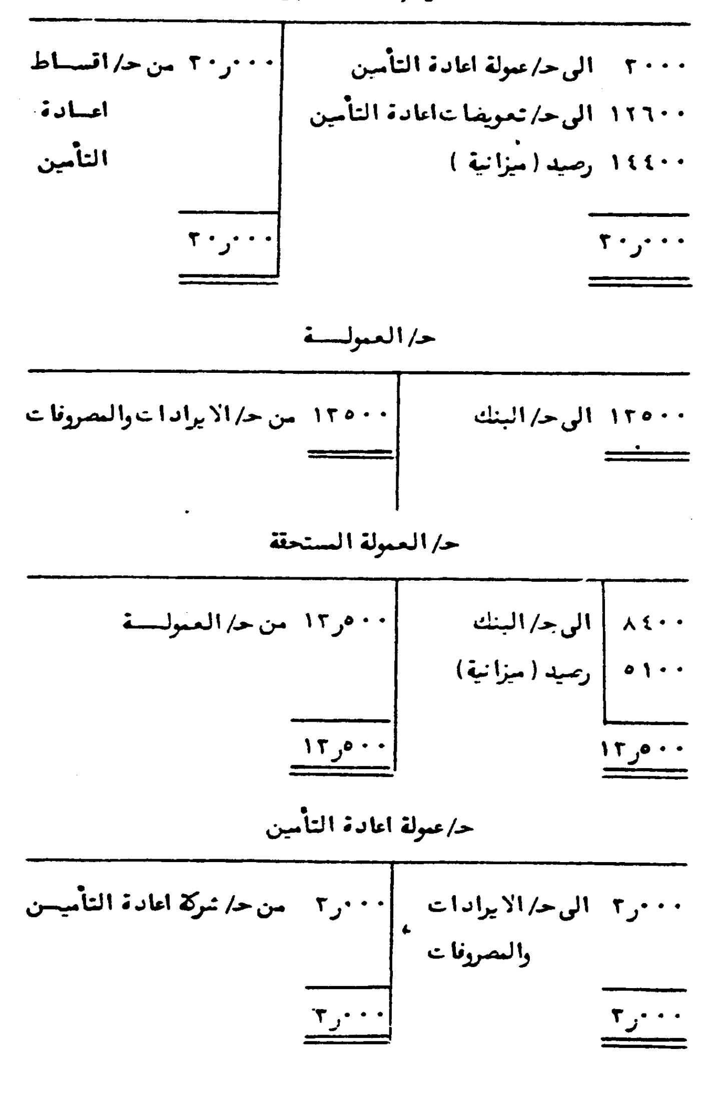
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٥٠ر٠٠٠	الى ح/ اقساط تأمين الحريق	١٢٠ر٠٠٠	من ح/ البنك
		٣٠ر٠٠٠	رصيد (ميزانية)
١٥٠ر٠٠٠		١٥٠ر٠٠٠	

ح/ اقساط تأمين الحريق

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٥٠ر٠٠٠	الى ح/ الايرادات والمصروفات	١٥٠ر٠٠٠	من ح/ اقساط تأمين الحريق المستحقة

ح/ اقساط اعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٠٠٠	الى ح/ شركة اعادة التأمين	٣٠٠٠	من ح/ الايرادات والمصروفات



ح/ شركة اعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٠٠٠	الى ح/ عمولة اعادة التأمين	٣٠ر٠٠٠	من ح/ اقساط اعادة التأمين
١٢٦٠٠	الى ح/ تعويضات اعادة التأمين		
١٤٤٠٠	رصيد (ميزانية)		
٣٠ر٠٠٠		٣٠ر٠٠٠	

ح/ العمولة

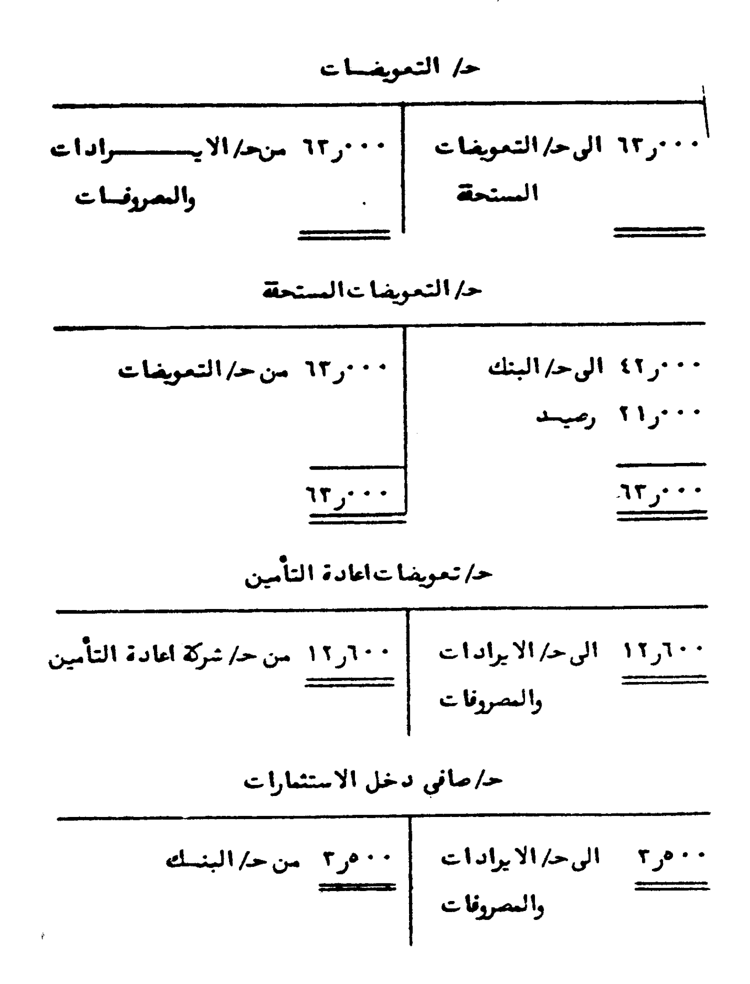
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٢٥٠٠	الى ح/ البنك	١٢٥٠٠	من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ العمولة المستحقة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٤٠٠	الى ح/ البنك	١٢ر٥٠٠	من ح/ العمولة
٥١٠٠	رصيد (ميزانية)		
١٢ر٥٠٠		١٢ر٥٠٠	

ح/ عمولة اعادة التأمين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣ر٠٠٠	الى ح/ الايرادات والمصروفات	٣ر٠٠٠	من ح/ شركة اعادة التأمين
٣ر٠٠٠		٣ر٠٠٠	



ح/ التعويضات

٦٣ر٠٠٠ الى ح/ التعويضات المستحقة	٦٣ر٠٠٠ من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ التعويضات المستحقة

٤٢ر٠٠٠ الى ح/ البنك	٦٣ر٠٠٠ من ح/ التعويضات
٢١ر٠٠٠ رصيد	
٦٣ر٠٠٠	٦٣ر٠٠٠

ح/ تعويضات اعادة التأمين

١٢ر٦٠٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	١٢ر٦٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين

ح/ صافي دخل الاستثمارات

٣ر٥٠٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	٣ر٥٠٠ من ح/ البنك

ح/ ارباح بيع الاستثمارات

٨٥٠٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	٨٥٠٠ من ح/ البنك

ح/ المصروفات الادارية لفرع الحريق

١٢٫٠٠٠ الى ح/ البنك	١٢٫٠٠٠ من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ رسوم تعديل اصدار وتأمين

٢٥٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	٢٥٠ من ح/ البنك

ح/ ايرادات ومصروفات فرع الحريق عن السنة المنتهيـة فـى ٣٠/٦/١٩٩٣

البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
التعويضات	٦٣ر٠٠٠		احتياطيات فى ١/٧/٨٩		
ـ نصيب شركات الاعادة	١٢ر٦٠٠	٥٠٤٠٠	احتياطى اخطار سارية	٥٠ر٠٠٠	
العمولة	١٣ر٥٠٠		احتياطى تعويضات تحت التسوية	١١ر٠٠٠	
ـ عمولة اعادة التأمين	٣ر٠٠٠	١٠ر٥٠٠	احتياطى اضافى	٥ر٠٠٠	٦٦ر٠٠٠
ح/ مصاريف الادارة		١٢ر٠٠٠	الاقساط	١٥٠ر٠٠٠	
الى ح/ أ . خ		٣٨ر٣٥٠	ـ اقساط اعادة التأمين	٣٠ر٠٠٠	١٢٠ر٠٠٠
احتياطيات فى آخر السنة			ربح بيع الاستثمارات		٨ر٥٠٠
احتياطيات الاخطار السارية	٦٠ر٠٠٠		صافى الدخل من الاستثمارات		٣ر٥٠٠
احتياطى تعويضات تحت التسوية	٢١ر٠٠٠		رسوم اصدار وتعديل وثائق التأمين		٢٥٠
احتياطى اضافى	٦ر٠٠٠	٨٧ر٠٠٠			
		١٩٨ر٢٥٠			١٩٨ر٢٥٠

التطبيق الثالث :

كانت العمليات التي جرت في احدى شركات التأمين على الحياة في خلال السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ كالآتي مع العلم بأنها تعيد تأميناتها لدى شركة اعادة التأمين بنسبة ١٠٪ من هذه التأمينات ٠

١ـ بلغت قيمة الاقساط عن الوثائق المصدرة خلال السنة ١٠٠٫٠٠٠ جم حصل منها ٤٠٫٠٠٠ جم ٠

٢ـ بلغت العمولة المستحقة لمنتجي الشركة مبلغ ١٠٫٠٠٠ جم سدد منها للمنتجين ٨٠٠٠ جم كما بلغت العمولة المستحقة على شركة اعادة التأمين المحلية مبلغ ١٠٠٠ جم سدد منها ٨٠٠ جم ٠

٣ـ بلغت قيمة ألاقساط عن الوثائق التي أعيد سريانها ٢٠٠٠ جم وبلغت الفوائد المحصلة عن تلك الاقساط ١٠٠ جم ٠

٤ـ بلغت قيمة الاستردادات المدفوعة خلال العام ١٢٠٠ جم ٠

٥ـ بلغت التعويضات المستحقة خلال العام ٢٥٫٠٠٠ جم دفع منها مبلغ ٢٠٫٠٠٠ جم صافي ٠

فاذا علمت ان المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة بلغ في اول العام ٤٠٫٠٠٠ جم وفي آخر العام ٥٠٫٠٠٠ جم ٠

وان المصروفات الادارية سددت وبلغت ٢١٠٠ جم ومكافأة المديرين ٥٠٠ جم لم تدفع بعد وأن ايرادات الاستثمارات ٥٠٠٠ جم

حصلت وان رصيد حساب الارباح والخسائر في ٩٢/٧/١ بلغ ٥٠٠٠ جم
وان رصيد البنك في أول العام ١٠٠٠ جم ٠

البطلـوب :

١ـ اثبات قيود اليومية العامة اللازمة لاثبات المعاملات التأمينيـــــة السابقة ٠

٢ـ تصوير حسابي الايرادات والمصروفات والارباح والخسائر عن السنـة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ ٠

١٠٠ر٠٠٠	من حـ/ الاقساط المستحقة
١٠٠ر٠٠٠	الى حـ/ الاقساط

٤٠ر٠٠٠	من حـ/ البنـك
٤٠ر٠٠٠	الى حـ/ الاقساط المستحقة

١٠ر٠٠٠	من حـ/ اقساط اعادة التأمين
١٠ر٠٠٠	الى حـ/ شركة اعادة التأمين

١٠ر٠٠٠	من حـ/ العمولة
١٠ر٠٠٠	الى حـ/ العمولة المستحقة

٨٫٠٠٠ من حـ/ العمولة المستحقة
٨٫٠٠٠ الى حـ/ البنك

١٫٠٠٠ من حـ/ شركة اعادة التأمين
١٫٠٠٠ الى حـ/ عمولة اعادة التأمين

---

٨٠٠ من حـ/ البنك
٨٠٠ الى حـ/ شركة اعادة التأمين

٢٠٠٠ من حـ/ الاقساط المستحقة
٢٠٠٠ الى حـ/ الاقساط

---

٢٠٠ من حـ/ اقساط اعادة التأمين
٢٠٠ الى حـ/ شركة اعادة التأمين

٢١٠٠ من حـ/ البنك
الى مذكورين
٢٠٠٠ حـ/ الاقساط المستحقة
١٠٠ حـ/ فوائد التأخير

١٢٠٠ من حـ/ الاستردادات
١٢٠٠ الى حـ/ البنك

---

١٢٠ من حـ/ شركة اعادة التأمين

١٢٠ الى حـ/ استردادات اعادة التأمين

٢٥ر٠٠٠ من حـ/ التعويضات

٢٥ر٠٠٠ الى حـ/ تعويضات مستحقة

٢٠ر٠٠٠ من حـ/ التعويضات تحت التسوية

٢٠ر٠٠٠ الى حـ/ البنك

٢ر١٠٠ من حـ/ المصروفات الادارية

٢ر١٠٠ الى حـ/ البنك

٥ر٠٠٠ من حـ/ البنك

٥ر٠٠٠ الى حـ/ ايرادات الاستثمارات

حـ/ الاقساط المستحقة

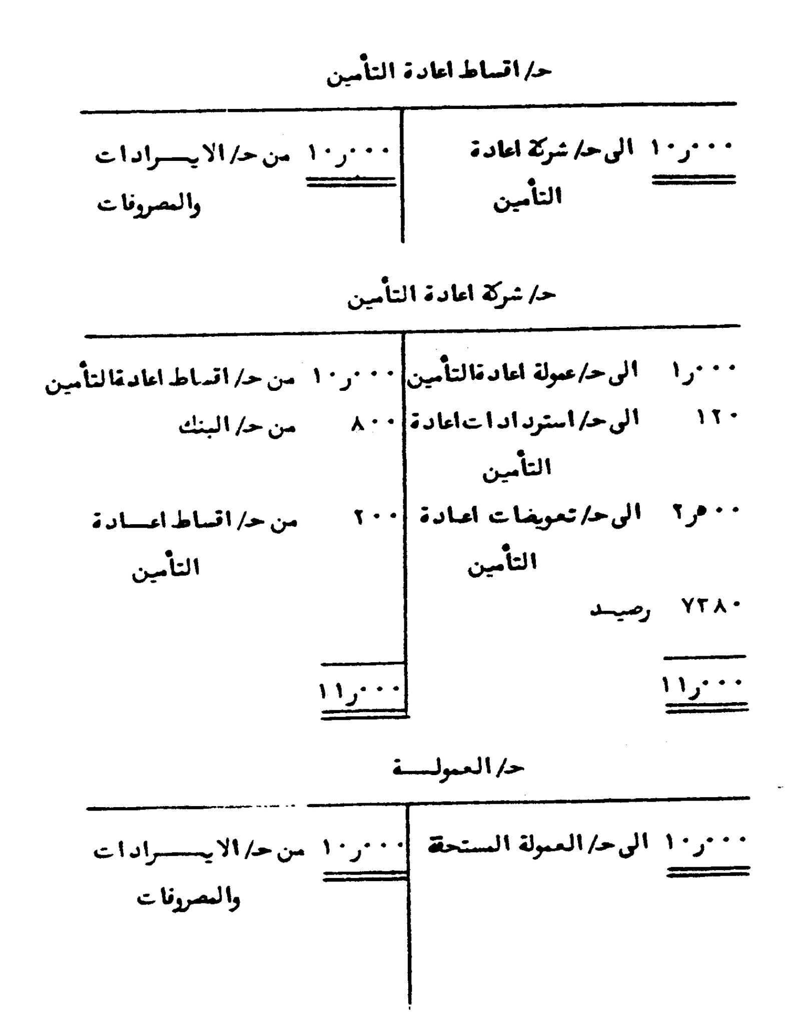
١٠٠ر٠٠٠	الى حـ/ الاقساط	٤٠ر٠٠٠	من حـ/ البنك
٢ر٠٠٠	الى حـ/ الاقساط	٢ر٠٠٠	من حـ/ البنك
		٦٠ر٠٠٠	رصيد (ميزانية)
١٠٢ر٠٠٠		١٠٢ر٠٠٠	

ح/ الاقساط

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٠٢ر٠٠٠	الى ح/ المصروفات والايرادات	١٠٠ر٠٠٠	من ح/ الاقساط المستحقة
		٢ر٠٠٠	من ح/ الاقساط المستحقة
١٠٢ر٠٠٠		١٠٢ر٠٠٠	

ح/ البنك

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١ر٠٠٠	رصيد	٨ر٠٠٠	من ح/ العمولة المستحقة
٤٠ر٠٠٠	الى ح/ الاقساط المستحقة	١ر٢٠٠	من ح/ الاستردادات
٨٠٠	الى ح/ شركة اعادة التأمين	٢٠ر٠٠٠	من ح/ تعويضات تحت التسوية
٢ر١٠٠	الى مذكورين	٢ر١٠٠	من ح/ المصروفات الادارية
٥ر٠٠٠	الى ح/ صافي دخل الاستثمارات	١٧ر٦٠٠	رصيد مرحل
٤٨ر٩٠٠		٤٨ر٩٠٠	



ح/ اقساط اعادة التأمين

١٠ر٠٠٠	الى ح/ شركة اعادة التأمين	١٠ر٠٠٠	من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ شركة اعادة التأمين

١ر٠٠٠	الى ح/ عمولة اعادة التأمين	١٠ر٠٠٠	من ح/ اقساط اعادة التأمين
١٢٠	الى ح/ استردادات اعادة التأمين	٨٠٠	من ح/ البنك
٢ر٥٠٠	الى ح/ تعويضات اعادة التأمين	٢٠٠	من ح/ اقساط اعادة التأمين
٧٣٨٠	رصيد		
١١ر٠٠٠		١١ر٠٠٠	

ح/ العمولة

١٠ر٠٠٠	الى ح/ العمولة المستحقة	١٠ر٠٠٠	من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ العمولة المستحقة

٠٠٠ر٨ الى ح/ البنك	٠٠٠ر١٠ من ح/ العمولة
٠٠٠ر٢ رصيد	
٠٠٠ر١٠	٠٠٠ر١٠

ح/ اقساط اعادة التأمين

٢٠٠ الى ح/ شركة اعادة التأمين	٢٠٠ من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ عمولة اعادة التأمين

١٠٠٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	١٠٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين

ح/ فوائد التأخير

١٠٠ الى ح/ الايـــرادات والمصروفات	١٠٠ من ح/ البنـك

ح/ الاستردادات

١٢٠٠ الى ح/ البنك	١٢٠٠ من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ استردادات اعادة التأمين

١٢٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	١٢٠ من ح/ شركة اعادة التأمين

ح/ التعويضات

٢٥ر٠٠٠ الى ح/ التعويضات المستحقة	٢٥ر٠٠٠ من ح/ الايرادات والمصروفات

ح/ التعويضات المستحقة

٢٠ر٠٠٠ الى ح/ البنك	٢٥ر٠٠٠ من ح/ التعويضات
٥ر٠٠٠ رصيد	
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠

ح/ تعويضات اعادة التأمين

٢ر٥٠٠ الى ح/ الايرادات والمصروفات	٢ر٥٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين

ح/ الارباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠

٢ر١٠٠ الى ح/ مصروفات ادارية	٥ر٠٠٠ ارباح مرحلة من العام الماضى
٥٠٠ الى ح/ مكافأة مديرين	٦٢ر٦٢٠ من ح/ الايرادات والمصروفات
٦٥ر٠٢٠ رصيد صافى الربح	
٦٧ر٦٢٠	٦٧ر٦٢٠

حـ/ ايرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠

كلي	جزئي	البيان	كلي	جزئي	البيان
	١٠٫٠٠٠	الى حـ/ العمولة	٤٠٫٠٠٠		من حـ/ الاحتياطي الحسابي في ١٩٩٢/٧/١
٩٫٠٠٠	١٫٠٠٠	ـ عمولة اعادة التأمين		١٠٢٫٠٠٠	الاقساط
	٢٥٫٠٠٠	التعويضات	٩٢٫٠٠٠	١٠٫٠٠٠	ـ اقساط اعادة التأمين
٢٢٫٥٠٠	٢٫٥٠٠	ـ تعويضات اعادة التأمين			
	١٫٢٠٠	الاستردادات	٥٠٠٠		من حـ/ ايرادات استثمارات
١٫٠٨٠	١٢٠	ـ استردادات اعادة التأمين	١٠٠		من حـ/ فوائد التأخير
٦٢٫٥٢٠		الى حـ/ أ ·خ			
٤٢٫٠٠٠		الى حـ/ الاحتياطي الحسابي في ١٩٩٣/٦/٣٠			
١٣٧٫١٠٠			١٣٧٫١٠٠		

التطبيق الرابع :

فيما يلى بيان اجمالى العمليات التى قامت بها شركة التأمين الاهلية (قسم التأمين على الحياة) خلال السنة المنتهية فى ٣٠ يونيه سنة ١٩٩٢ .

- بلغ مجموع الاقساط التى استحقت على اصحاب وثائق التأمين ٩٠٠ر٠٠٠ جنيه وكان نصيب شركات الاعادة منها ٧٠٠ر٠٠٠ جنيه وبلغت قيمة اقساط اعادة التأمين الواردة لشركة التأمين الاهلية من الشركات المتنازلة ٣٠٠ر٠٠٠ جنيه.

- بلغت قيمة العمولة التي استحقت لمنتجى شركة التأمين الاهلية ٨٠ر٠٠٠ جنيه وكان نصيب شركات الاعادة من هذه العمولة ٤٠ر٠٠٠ جنيه وكان نصيب شركات الاعادة من العمولة المستحقة على شركات التأمين الاهلية عن اقساط اعادة التأمين الواردة اليها ٢٠ر٠٠٠ جنيه.

- بلغت تعويضات الوفاة التى استحقت على شركة التأمين الاهلية ٨٠ر٠٠٠ جنيه كان نصيب شركات الاعادة منها ٦٠ر٠٠٠ جنيه وبلغت تعويضات الوفاة التى رجعت بها شركات الاعادة على شركة التأمين الاهلية ٤٠ر٠٠٠ جنيه .

فاذا علمت :

١- ان المال الاحتياطي فى أول المدة يبلغ ٢ر٠٠٠ر٠٠٠ جنيه وان المال الاحتياطى فى آخر المدة يبلغ ٢ر٢٠٠ر٠٠٠ جنيه.

٢- فيما يلى بيان التعويضات النهائية الاخرى التى استحقت خلال العام :

التعويضات المستحقة على شركة التأمين الاهلية	نصيب شركات الاعادة منها	التعويضات التى رجعت بها الشركات المتنازلة على شركة التأمين الاهلية	
جنيه	جنيه	جنيه	
٦٠٫٠٠٠	٥٠٫٠٠٠	٣٠٫٠٠٠	تعويضات الوفاة
٥٠٫٠٠٠	٤٠٫٠٠٠	٢٠٫٠٠٠	تعويضات العجز
٤٠٫٠٠٠	٣٠٫٠٠٠	١٠٫٠٠٠	تعويضات السحب

٣- المنح التى استحقت على الشركة لحملة الوثائق ٥٠٫٠٠٠ جنيه.

٤- مقابل الدفعات السنوية التى استحقت للشركة ٦٠٫٠٠٠ جنيه والدفعات السنوية التى استحقت على الشركة ٤٠٫٠٠٠ جنيه.

٥- الدخل من الاستثمارات عن الاسهم التى تملكها الشركة والمودعة باسمها ببنك الاسكندرية بلغ ٦٠٫٠٠٠ جنيه.

٦- بلغت قيمة السندات الحكومية التى تملكها شركة التأمين الاهلية والتى أودعتها لدى الشركات المتنازلة كضمان ٣٠٠٫٠٠٠ جنيه وبلغت كوبونات هذه الاوراق مبلغ ٢٠٫٠٠٠ جنيه.

٧- بلغت عمولة الارباح المستحقة لشركة التأمين الاهلية لدى شركات الاعادة ١٥٫٠٠٠ جنيه وبلغت عمولة الارباح المستحقة للشركات

المتنازلة على شركة التأمين الاهلية ٥٠٠٠ جنيه.

٨- المصروفات الادارية التى تخص القسم ٢٠٫٠٠٠ جنيه.

٩- بلغت قيمة السندات المضمونة من الحكومة التى تملكها شركات التأمين التى أودعتها لدى شركة التأمين الاهلية كضمان ٢٠٠٫٠٠٠ جنيه وبلغت كوبونات هذه الاوراق التى حصلتها شركة التأمين الاهلية ١٥٫٠٠٠ جنيه.

<u>والمطلوب</u> :

١- اثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية.

٢- تصوير حساب الايرادات والمصروفات لقسم التأمين على الحياة بشركة التأمين الاهلية عن السنة المنتهية فى ٣٠ يونيه سنة ١٩٩٣ وذلك وفقا لأحكام قانون الاشراف على شركات التأمين على ضوء العمليات والبيانات الواردة فى رأس التمرين.

<u>الاجابة</u> :

أولا : قيود اليومية :

جنيه		
٩٠٠٫٠٠٠	من حـ/ الاقساط المستحقة	
٩٠٠٫٠٠٠		الى حـ/ اقساط التأمين على الحياة
	مجموع الاقساط المستحقة على الوثائق المصدرة	

٧٠٠ر٠٠٠ من حـ/ اقساط اعادة التأمين الصادرة

٧٠٠ر٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين

نصيب شركات الاعادة من الاقساط

٣٠٠ر٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين

٣٠٠ر٠٠٠ الى حـ/ اقساط اعادة التأمين الواردة

نصيب الشركة من اقساط اعادة التأمين الواردة

٨٠ر٠٠٠ من حـ/ العمولة

٨٠ر٠٠٠ الى حـ/ العمولة المستحقة

اثبات استحقاق العمولة

٨٠ر٠٠٠ من حـ/ العمولة المستحقة

٨٠ر٠٠٠ الى حـ/ المنتجين

قيمة العمولة المستحقة الى منتجينا

٤٠ر٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين

٤٠ر٠٠٠ الى حـ/ عمولة اعادة التأمين

نصيب شركات الاعادة من العمولة

٢٠٫٠٠٠ من حـ/ العمولة عن اقساط اعادة التأمين الواردة البنا
٢٠٫٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين
مقدار العمولة التى تخصنا عن الاقساط الواردة البنا

من حـ/ التعويضات
٨٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاة
٦٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاء
٥٠٫٠٠٠ تعويضات العجز
٤٠٫٠٠٠ تعويضات السحب
٢٣٠٫٠٠٠ الى حـ/ التعويضات المستحقة
وفاة
وفاء
عجز
سحب
مجموع التعويضات المستحقة

١٨٠٫٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين
الى حـ/ تعويضات اعادة التأمين
٦٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاة
٥٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاء
٤٠٫٠٠٠ تعويضات العجز
٣٠٫٠٠٠ تعويضات السحب
قيمة التعويضات المستحقة على شركات الاعادة

من حـ/ التعويضات

٤٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاة

٣٠٫٠٠٠ تعويضات الوفاء

٢٠٫٠٠٠ تعويضات العجز

١٠٫٠٠٠ تعويضات السحب

١٠٠٫٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين

التعويضات التى رجعت علينا بها شركات الاعادة

١٥٫٠٠٠ من حـ/ اعادة التأمين ـ شركات اعادة التأمين

١٥٫٠٠٠ الى حـ/ عمولة الارباح

نصيب الشركة فى عمولة الارباح المستحقة على شركات التأمين

٥٫٠٠٠ من حـ/ عمولة الارباح عن الاقساط الواردة

٥٫٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين

نصيب شركات الاعادة من عمولة الارباح عن الاقساط الواردة الينا

٣٠٠٫٠٠٠ من حـ/ شركات الاعادة ـ اوراق مالية مودعة لديها

٣٠٠٫٠٠٠ الى حـ/ اوراق مالية مودعة لدى شركات الاعادة

الاوراق المالية المودعة كأمانة لدى شركات الاعادة

٢٠٫٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين

٢٠٫٠٠٠ الى حـ/ ايرادات الاستثمارات

قيمة كوبونات الاوراق المالية المودعة لدى شركات

الاعادة كضمان

٢٠٠٫٠٠٠ من حـ/ البنك ــ اوراق مالية مودعة لدينا

٢٠٫٠٠٠ الى حـ/ شركات الاعادة ــ اوراق مالية مودعة لدينا

الاوراق المالية المودعة لدينا كأمانة لحساب شركات الاعادة

١٥٫٠٠٠ من حـ/ البنك

١٥٫٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين

قيمة كوبونات محصلة عن اوراق مالية مودعة لدينا

لحساب شركات الاعادة

منه — حـ/ شركات اعادة التأمين — له

منه		له	
٣٠٠٫٠٠٠	اقساط واردة الينا	٧٠٠٫٠٠٠	اقساط اعادة التأمين
٤٠٫٠٠٠	عمولة اعادة التأمين	٢٠٫٠٠٠	عمولة اقساط واردة
١٨٠٫٠٠٠	تعويضات	١٠٠٫٠٠٠	تعويضات
١٥٫٠٠٠	عمولة أرباح	٥٫٠٠٠	عمولة أرباح
٢٠٫٠٠٠	ايرادات استثمارات	١٥٫٠٠٠	البنك
٢٨٥٫٠٠٠	رصيد		
٨٤٠٫٠٠٠		٨٤٠٫٠٠٠	

ح/ التعويضــــــات

منه		له	
٢٣٠ر٠٠٠	الى ح/ تعويضات مستحقه	١٨٠ر٠٠٠	من ح/ شركات الاعادة
١٠٠ر٠٠٠	الى ح/ شركات الاعادة	١٥٠ر٠٠٠	من ح/ ايرادات ومصروفات قسم الحيــاة
٣٣٠ر٠٠٠		٣٣٠ر٠٠٠	

	تعويضات الوفـاة	تعويضات الوفـاء	تعويضات العجـز	تعويضات السحـب
التعويضــات :	٨٠ر٠٠٠	٦٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠
مايخص شركات الاعادة	٦٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠	٣٠ر٠٠٠
	٢٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠
+ تعويضات واردة	٤٠ر٠٠٠	٣٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠
	٦٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠	٣٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠

العمولـــة	٨٠ر٠٠٠	الاقســاط	٩٠٠ر٠٠٠
ـ نصيب شركات الاعادة	٤٠ر٠٠٠	نصيب شركات الاعادة	٧٠٠ر٠٠٠
	٤٠ر٠٠٠		٢٠٠ر٠٠٠
+ عمولة مستحقة على أقساط	٢٠ر٠٠٠	+ اقساط اعادة تامين صــادر	٣٠٠ر٠٠٠
	٦٠ر٠٠٠		٥٠٠ر٠٠٠

هـ/ الايرادات والمصروفات لقسم التأمين على الحياة عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيه سنة ١٩٩٣

البيان	جزئي	كلي
تعويضات العام		
الوفـــاة	٦٠ ٠٠٠	
البقـــاء	٤٠ ٠٠٠	
العجـــز	٣٠ ٠٠٠	
السحـــب	٢٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠
منح دفعت نقدا		٥٠ ٠٠٠
دفعات سنويـــة		٤٠ ٠٠٠
عمولـــة		٦٠ ٠٠٠
مصاريف الادارة		٣٠ ٠٠٠
مرحل لحساب الارباح والخسائر		١٢٠ ٠٠٠
المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة آخر المدة		٢٢٠٠ ٠٠٠
		٢٦٥٠ ٠٠٠

البيان	جزئي	كلي
المال الاحتياطي أول المدة		٢٠٠٠٠٠٠
الاقســـاط		٥٠٠ ٠٠٠
مبالغ مقابل دفعات سنوية		٦٠ ٠٠٠
صافي الدخل من الاستثمار		٨٠ ٠٠٠
عمولات الارباح :		
مستحقه للشركـة	١٥٠٠٠	
ـ المستحقة على الشركة	٥٠٠٠	١٠ ٠٠٠
		٢٦٥٠٠٠٠

التطبيق الخامس :

ظهر ميزان المراجعة لاحدى شركات التأمين على الحياة فى آخر يونيــــة سنة ١٩٩٣ على النحو الاتــى :

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	بيــــــــان
٢٥٠ ٠٠٠		حـ/ اقراض مضمونة برهن عقارى
٤٠٠ ٠٠٠		حـ/ أقراض مضمونة بوثائق تأمين
٧٥٠ ٠٠٠		حـ/ عقـــارات
٣٥ ٠٠٠		أصول أخرى
١٧٠ ٠٠٠		حـ/ جارى البنــك
٣٢ ٠٠٠		حـ/ نقدية بالصنـدوق
	١٥ ٠٠٠	حـ / ايرادات متنوعة (حياة)
	١٢٥٠٠٠	حـ/ رأس المال (٢٥٠٠٠ سهم × ٥ جنيه القيمة الاسمية مدفوعة بالكامل) ٠
	١٠٥٠٠٠	حـ/ رصيد دائن لحساب الارباح والخسائر
	٤٥٠ ٠٠٠	حـ/ أقساط تأمين على الحيـــاة ٠
	١٠٠٥٠٠٠	حـ/ المال الاحتياطى لعمليات التأمين أو المدة
	٨٠٠٠٠	حـ/ صافى الدخل من الاستثمارات
١٠٠ ٠٠٠		حـ/ التعويضـــات
		٢٥٫٠٠٠ تعويضات الوفاة
		٤٠٫٠٠٠ تعويضات وفاه
		١٠٫٠٠٠ تعويضات عجـز
		٢٥٫٠٠٠ تعويضات سحب
	٦٥٠٠٠	حـ/ التعويضات المستحقـــة

١٠٠٠		حـ/ الاستردادات
١٨٠٠٠		حـ/ دفعات سنوية
	٢٥٠٠٠	حـ/ مقابل دفعات سنوية
٩٠٠٠٠		حـ/ عمولة على أقساط تأمين
	٨٠٠٠	حـ/ المنتجون
	٢٣٥٠٠	حـ/ مطلوبات
٢٠ ٠٠٠		حـ/ مصروفات ادارية (حياة)
٣٠ ٠٠٠		حـ/ نصيب الشركة من مصروفات الهيئة العامة للتأمين
٤٠٠٠		حـ/ مكافأة المديرين
	٩٣٠٠٠	حـ/ شركات اعادة التأمين
١٩٠٠ ٠٠٠	١٩٠٠ ٠٠٠	

١٠٠٠٠ من حـ/ العمولـة
١٠٠٠٠ الى حـ/ العمولة المستحقة
اثبات العمولة المستحقة عن الاقساط

٨٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين
٨٠٠٠ الى حـ/ عمولة اعادة التأمين
اثبات نصيب شركات الاعادة من العمولة

٨٠٠٠ من حـ/ عمولة اعادة التأمين
٨٠٠٠ الى حـ/ العمولة
اقفال حساب عمولة اعادة التأمين

٥٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين
٥٠٠٠ الى حـ/ تعويضات اعادة التأمين (الوفاة)
اثبات نصيب شركات الاعادة من التعويضات عن الوفاة

١٠٠٠٠ من حـ/ منح استخدمت في تخفيض الاقساط
١٠٠٠٠ الى حـ/ الاقساط المستحقة
اثبات المنح المستخدمة في تخفيض الاقساط

٤٠٠٠٠ من حـ/ شركات اعادة التأمين
٤٠٠٠٠ الى حـ/ عمولة الارباح
اثبات عمولة الارباح المستحقة على شركات الاعادة

٢٠٠ ٠٠٠ من حـ/ البنك ـ اوراق مالية مودعة من شركات اعادة التأمين كضمان

٢٠٠ ٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين ـ اوراق مالية مودعة كضمان

اوراق مالية أودعتها شركات الاعادة كضمان للتعويضات

---

١٠ ٠٠٠ من حـ/ البنك

١٠ ٠٠٠ الى حـ/ شركات اعادة التأمين

اثبات قيام البنك بتحصيل الكوبونات عن الاوراق المالية الخاصة بشركات الاعادة

٥٠٠٠ من حـ/ تعويضات اعادة التأمين (الوفاة)

٥٠٠٠ الى حـ/ التعويضات (الوفاة)

اقفال حساب تعويضات التأمين

من مذكورين

١٠٠٥ ٠٠٠ حـ/ المال الاحتياطى لعمليات التأمين على الحياة

٤٨٠ ٠٠٠ حـ/ اقساط تأمين على الحياة

٢٥ ٠٠٠ حـ/ مبالغ مقابل دفعات سنوية

٨٠ ٠٠٠ حـ/ صافى دخل الاستثمار

٤٠ ٠٠٠ حـ/ عمولة أرباح من شركات الاعادة

١٥ ٠٠٠ حـ/ ايرادات متنوعة

١٦٤٥ ٠٠٠ الى حـ/ ايرادات ومصروفات الحياة

اقفال الحسابات الدائنة فى حـ/ الايرادات والمصروفات

فاذا علمت :

أولا : ان العمليات الآتية لم تكن قد أثبتت بالدفاتر بعد :

١ـ اقساط تأمين مستحقة قيمتها ١٠٠٫٠٠٠ جنيها ـ وتبلغ العمولة المستحقة عليها ١٠٫٠٠٠ جنيه يخص شركات الاعادة من اقساط التأمين ٧٠٫٠٠٠ جنيها والعمولة المستحقة على هذه الاقساط ٨٠٠٠ جنيها ٠

٢ـ تعويضات مستحقة على شركات الاعادة (عن الوفاة) قيمتها ٥٫٠٠٠ جنيها ٠

٣ـ منح استخدمت فى تخفيض الاقساط قيمتها ١٠٫٠٠٠ جنيها ٠

٤ـ عمولة أرباح مستحقة على شركات الاعادة قيمتها ٤٠٫٠٠٠ جنيها ٠

٥ـ اوراق مالية أودعتها شركات الاعادة المتنازل اليها قيمتها ٢٠٠٫٠٠٠ جنيها كتأمين عن تعويضات الاعادة ٠

٦ـ كوبونات بلغت قيمتها ١٠٫٠٠٠ جنيها حصلها البنك عن اوراق مالية مودعة لدى بنك الشركة الاصلية كأمانة من شركات الاعادة ٠

ثانيا :

١ـ قدر الالتزام الحسابي لعمليات التأمين على الحياة في آخر العام بمبلغ ١١٠٠٠٠٠ جنيها ٠

٢ـ تقرر تحميل حساب الارباح والخسائر بالمخصصات الآتية :

جنيه

٢٠،٠٠٠ مخصص ضرائب

٥٠،٠٠٠ مخصص مكافآت ترك الخدمة لاستكمال النقص في المخصص السابق تكوينه لهذا الغرض في السنوات السابقة ·

والمطلـوب :

١ـ تصوير حساب ايرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة للشركة ، وحساب الارباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيه ١٩٩٣

٢ـ تصوير الميزانية العمومية كما تظهر في ذلك التاريخ ·

الحـــل :

أولا : اثبات القيود الخاصة بالعمليات التي اكتشف عدم ادراجها بدفتر اليومية المركزية لشركة التأمين الأصلية :

١٠٠ ٠٠٠ من ح/ اقساط مستحقة

١٠٠ ٠٠٠ الى ح/ اقساط التأمين على الحياة

اثبات الاقساط المستحقة التي لم تثبت بالدفاتر

---

٧٠ ٠٠٠ من ح/ اقساط اعادة التأمين

٧٠ ٠٠٠ الى ح/ شركات اعادة التأمين

اثبات نصيب شركات الاعادة من الاقساط

ح/ الارباح والخسائر

عن السنة المنتهية فى آخر يونية ١٩٩٣

منه		له	
٣٠٠٠٠	نصيب الشركات من مصروفات الهيئة المصرية العامة للتأمين	١٠٥٠٠	أرباح مرحلة من العام الماضى
٢٠٠٠٠	مخصص ضرائب	٣٠٥٠٠٠	من ح/ مصروفات وايرادات الحياة
٥٠٠٠٠	مخصص مكافآت ترك الخدمة		
٢١٥٥٠٠	الرصيد الدائن (صافى الربح)		
٣١٥٥٠٠		٣١٥٥٠٠	

الميزانية العمومية

في ٣٠ يونيه سنة ١٩٩٣

أصول		خصوم	
٢٥٠٠٠٠	قروض مضمونة برهن عقاري	١٢٥٠٠٠	رأس المال (مدفوع بالكامل ٢٥٠٠٠سهم × ٥ جنيه القيمة الاسمية للسهم
٤٠٠٠٠٠	قروض مضمونة بوثائق تأمين	١١٠٠٠٠٠	المال الاحتياطي عن عمليات التأمين
٧٥٠٠٠٠	عقارات	٦٥٠٠٠	التعويضات المستحقة
٣٥٠٠٠	أصول اخرى	٨٠٠٠	المنتجون
١٨٠٠٠٠	جاري بنك	٢٢٥٠٠	مطلوبات أخرى
٣٢٠٠٠	نقدية بالصندوق	١٢٠٠٠٠	ح/ شركات اعادة التأمين
٩٠٠٠٠	أقساط مستحقة	٢٠٠٠٠	مخصص ضرائب
		٥٠٠٠٠	مخصص مكافأة ترك الخدمة (لاستكمال النقص في المخصص السابق تكوينه لهذا الغرض
		١٠٠٠٠	عمولة مستحقة
		٢١٥٥٠٠	حساب الارباح والخسائر
	٢٠٠٠٠٠ بنك - اوراق مالية مودعة من شركات اعادة التأمين كضمان		٢٠٠٠٠٠ شركات الاعادة - اوراق مالية مودعة كضمان
١٧٣٧٠٠٠		١٧٣٧٠٠٠	

١٣٤٠٠٠٠ من حـ/ ايرادات ومصروفات فرع الحياة

الى مذكورين

٠٩٥٠٠٠ حـ/ التعويضات

١٠٠٠ حـ/ استردادات

١٨٠٠٠ حـ/ دفعات سنوية

٩٢٠٠٠ حـ/ عمولة

١٠٠٠٠ حـ/ منح استخدمت فى تخفيض الاقساط

٢٠٠٠٠ حـ/ مصروفات ادارة

٤٠٠٠ حـ/ مكافأة المديرين

١١٠٠٠٠٠ حـ/ المال الاحتياطى لعمليات التأمين

اقفال الحسابات المدينة فى حساب الايرادات والمصروفات

٣٠٥٠٠٠ من حـ/ مصروفات وايرادات الحياة

٣٠٥٠٠٠ الى حـ/ الارباح والخسائر

اقفال الرصيد الدائن لمصروفات وايرادات الحياة

١٠٠٠٠٠ من حـ/ الارباح والخسائر

الى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ/ نصيب الشركة من مصروفات الهيئة العامة

٢٠٠٠٠ حـ/ مخصص ضرائب

٥٠٠٠٠ حـ/ مخصص مكافآت ترك الخدمة

اقفال الرصيد المدين لحساب مصروفات المؤسسة وفتح حسابات دائنة خاصة بالمخصصات المذكورة ٠

ح/ ايرادات ومصروفات فرع الحياة

عن السنة المنتهية فى آخر يونيه ١٩٥٣

٩٥٠٠٠	تعويضات هذا العام مسددة او تحت التسديد	١٠٠٥٠٠٠	المال الاحتياطى لعمليات التأمين على الحياة.
	٢٠ ٠٠٠ وفاة	٤٨٠٠٠٠	أقساط تأمين على الحياة
	٤٠ ٠٠٠ وفاء	٢٥٠٠٠	مبالغ مقابل دفعات سنوية
	١٠ ٠٠٠ سحب	٨٠٠٠٠	صافى دخل الاستثمارات
	٢٥ ٠٠٠ عجز	٤٠٠٠٠	عمولة أرباح من شركات الاعادة
١٠٠٠	استردادات	١٥٠٠٠	ايرادات متنوعة
١٨٠٠٠	دفعات سنوية		
٩٢٠٠٠	عمولة		
١٠٠٠٠	منح استخدمت فى تخفيض الاقساط		
٢٠٠٠٠	مصروفات ادارية		
٤٠٠٠	مكافآت المديرين		
٣٠٥٠٠٠	الى ح/ الارباح والخسائر		
١١٠٠٠٠٠	المال الاحتياطى لعمليات التأمين على الحياة		
١٦٤٥٠٠٠		١٦٤٥٠٠٠	

امتحـــان :

فيما يلي بعض أرصدة الحسابات الخاصة بقسم التأمين ضد الحريق والمستخرجة من دفاتر احدى شركات التأمين كما ظهرت في ١٩٩٣/٦/٣٠

جنيه	
٧٠٠ ٠٠٠	أقساط التأمين المباشر
١٦ ٤٠٠	عمولة اعادة التأمين الوارد
٢٦٠ ٠٠٠	تعويضات التأمين المباشر
٤١ ٠٠٠	مصروفات عمومية وادارية
٤٤ ٠٠٠	مصروفات المركز الآلي
٩٧ ٠٠٠	مرتبات ومكافآت
٣٢٨ ٠٠٠	اقساط اعادة التأمين الوارد
٧٧ ٦٠٠	صافي الدخل من الاستثمارات
١٧٠ ٠٠٠	مخصص الاخطار السارية في ١٩٨٦/٧/١
٨٥ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية في ١٩٨٦/٧/١
٨٦ ٤٠٠	المخصص الاضافي في ١٩٨٦/٧/١
١٢٠ ٠٠٠	تعويضات اعادة التأمين الوارد
٢٨ ٠٠٠	املاك
٧ ٢٤٠	عمولة ارباح اعادة التأمين الوارد
٧٠ ٠٠٠	عمولة المنتجين

ولقد اتضح ان العمليات او التسويات التالية لم يتم اثباتها فـــي الدفاتر .

١ ـ الغاء ١٠ ٪ من الوثائق بقسم التأمين ضد الحريق .

٢ ـ تتضمن استثمارات قسم التأمين ضد الحريق وديعة بالبنك الاهلي بتاريخ ١٩٨٥/٤/١ قيمتها ٨٠ ٠٠٠ جنيها بمعدل فائدة ١٤ ٪ سنوياً، علماً بأن الفائدة تستحق في ٤/١ ، ١٠/١ من كل عام .

فاذا علمت أن :

١ ـ تعهد الشركة التامين عن ٦٠ ٪ من الوثائق المصدرة بقسم الحريـــق

مقابل الرجوع على شركات اعادة التأمين بنسبة ٥٠ ٪ من العمولة المستحقة للمنتجين .

٢ ـ قدرت المخصصات الفنية في ١٩٩٣/٦/٣٠ على اساس ١٣٠٠٠٠ جنيه مخصص الأخطار السارية ، ١٢٢٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية ، ٧٥٠٠٠ جنيه المخصص الاضافي .

٣ ـ بلغت الفوائد الخاصة بالسنة عن القروض بضمان وثائق التأمين على الحياة ٩٦٥٠٠ جنيه .

٤ ـ تبلغ نسبة عمولة الأرباح عن عمليات اعادة التامين الصادر ١٢ ٪ .

٥ ـ مخصص الأخطار السارية عن عمليات اعادة التامين الصادر بلغ ٨٥٠٠٠ جنيه في ١٩٩٢/٧/١، وبلغ ٧٦٠٠٠ جنيه في ١٩٩٣/٦/٣٠

٦ ـ مخصص التعويضات تحت التسوية عن عمليات اعادة التامين الصادر بلغ ٤٢٠٠٠ جنيه في ١٩٩٢/٧/١ وبلغ ٣٨٠٠٠ جنيه في ١٩٩٣/٦/٣٠

٧ ـ بلغت الضرائب المستحقة على ارباح شركات اعادة التأمين عن عمليات اعادة التامين الصادر ٩٦٥٠٠ جنيه .

المطلوب :

تصوير حساب الايرادات والمصروفات لقسم التأمين ضد الحريق عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠

الحـــل

أولاً : اجراء التسويات :

١ ـ حساب الاقساط المباشرة عن الفترة :

اقساط التامين المباشر	٧٠٠ ٠٠٠	
ـ اقساط ملغاه (٧٠٠ ٠٠٠ × ١٠٪)	(٧٠ ٠٠٠)	
اقساط مباشرة عن الفترة	٦٣٠ ٠٠٠	

٢ ـ حساب عمولة المنتجين عن الفترة :

عمولة المنتجين	٧٠ ٠٠٠	
ـ عمولة عن الوثائق الملغاة (٧٠ ٠٠٠ × ١٠٪)	٧ ٠٠٠	
عمولة المنتجين عن الفترة	٦٣ ٠٠٠	٦٣ ٠٠٠

٣ ـ حساب اقساط اعادة التامين الصادر :

اقساط مباشرة عن العام	٦٣٠ ٠٠٠	
× نسبة اعادة تامين	٦٠٪	
اقساط اعادة تامين صادر عن العام	٣٧٨ ٠٠٠	٣٧٨ ٠٠٠

٤ ـ عمولة اعادة التأمين الصادر :

عمولة المنتجين عن الفترة	٦٣ ٠٠٠	
× نسبة الرجوع على شركات الاعادة	٥٠٪	
عمولة اعادة تامين صادر	٣١ ٥٠٠	٣١ ٥٠٠

٥ ـ بيان التعويضات :

التعويضات المباشرة عن العام	٣٦٠ ٠٠٠	
+ تعويضات اعادة تأمين وارد	١٢٠ ٠٠٠	
اجمالى التعويضات	٤٨٠ ٠٠٠	٤٨٠ ٠٠٠

٦ـ بيان الاقساط :

اقساط تامين مباشرة عن العام	٦٣٠ ٠٠٠	
+ اقساط اعادة تامين وارد	٣٢٨ ٠٠٠	
اجمالي الاقساط	٩٥٨ ٠٠٠	٩٥٨٠٠٠

٧ـ فوائد الاستثمارات المستحقة :

يلاحظ ان فوائد الاستثمارات قد سبق إثباتها في الدفاتر حتى ١٩٨٧/٤/١ ومن ثم فإن مالم يتم إثباته هو ما يخص الفترة من ١٩٨٧/٤/١ حتى ١٩٨٧/٦/٣٠ .

$$٨٠\,٠٠٠ \times \frac{٣}{١٢} \times \frac{١٤}{١٠٠} = ٢٫٨٠٠$$

صافي الدخل من الاستثمارات	٧٧ ٢٠٠
+ فوائد استثمارات مستحقة	٢ ٨٠٠
صافي الدخل من الاستثمارات الذى يخص الفترة	٨٠ ٠٠٠

٨ـ حساب عمولة ارباح اعادة تأمين صادر :

اقساط اعادة تامين صادر		٣٧٨ ٠٠٠
يخصم :		
- تعويضات اعادة صادر (٢٦٠ ٠٠٠ × ٦٠٪)	١٥٦٠٠٠	
- عمولة اعادة تامين صادر	٣١٤٠٠	
- ضرائب على شركات الاعادة عن عمليات اعادة التامين	٩٦٤٠٠	(٢٨٤٠٠٠)
		٩٤ ٠٠٠

+ مخصصات فنية لعمليات الاعادة أول الفترة:

اخطار سارية	٨٥ ٠٠٠	
تعويضات تحت التسوية	٤٢ ٠٠٠	
		١٢٧٠٠٠

ـ مخصصات فنية لعمليات الاعادة اخر المدة

اخطار سارية	٧٦ ٠٠٠	
تعويضات تحت التسوية	٣٨ ٠٠٠	
		(١١٤٠٠٠)

∴ ارباح شركات الاعادة ١٠٧ ٠٠٠

∴ عمولة ارباح اعادة التامين الصادر:

$$١٠٧٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} = ١٢٨٤٠ \text{ جنيه}$$

حساب الايرادات والمصروفات لقسم الحريق
عن السنة المنتهية فى ٣٠/٦/١٩٩٣

البيان	جزئي	كلي
التعويضات :		
اجمالي التعويضات	٢٨٠٠٠٠	
ـ تعويضات اعادة تامين صادر	(١٥٦٠٠٠)	
صافى التعويضات		١٢٤٠٠٠
عمولة المنتجين		٦٢٠٠٠
مصروفات تخص القسم:		
مصاريف عمومية وادارية	٤١٠٠٠	
مصروفات المركز الالى	٤٤٠٠٠	
مرتبات ومكافآت	٩٧٠٠٠	
املاك	٢٨٠٠٠	
		٢١٠٠٠٠
مخصصات فنية آخر المدة:		
مخصص اخطار سارية	١٢٠٠٠٠	
مخصص تعويضات تحت التسوية	١٣٢٠٠٠	
مخصص اضافى	٧٥٠٠٠	
		٣٢٧٠٠٠
فائض الى حـ/ الارباح والخسائر		١٩٨٠٠٠
		١٠٢٢٠٠٠

البيان	جزئي	كلي
مخصصات فنية اول المدة:		
مخصص اخطار سارية	١٧٠٠٠٠	
مخصص تعويضات تحت التسوية	٨٥٠٠٠	
مخصص اضافى	٨٦٤٠٠	
		٣٤١٤٠٠
الاقساط :		
اجمالي الاقساط	٩٥٨٠٠٠	
ـ اقساط اعادة تامين صادر	(٣٧٨٠٠٠)	
صافى الاقساط		٥٨٠٠٠٠
عمولة اعادة التامين		
اعادة صادر	٢١٥٠٠	
ـ اعادة وارد	(٦٤٠٠)	
		١٥١٠٠
عمولة ارباح اعادة التأمين:		
اعادة صادر	١٢٨٤٠	
ـ اعادة وارد	(٧٣٤٠)	
		٥٥٠٠
صافى الدخل من الاستثمارات		٨٠٠٠٠
		١٠٢٢٠٠٠

دور اكتوبر ١٩٨٨ من امتحانات جامعة الإسكندرية

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر أحدي شركات التأمين عن العمليات التي تمت بقسم التأمين ضد الحريق عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ .

١ - بلغ صافي أقساط التأمين المباشرة ......١٦٠ جنيه ، وبلغت أقساط اعادة التأمين الوارد ...٥٨٨٠ جنيه ، كما بلغت قيمة الأقساط عن وثائق التأمين الملغاة ....٢٨٠ جنيه .

٢ - تبلغ العمولة المستحقة للمنتجين ١٠٪ من صافي الأقساط المباشرة ، وتبلغ عمولة اعادة التأمين الوارد ٦.٥٪ من قيمة أقساط اعادة التأمين الوارد .

٣ - بلغت التعويضات المباشرة ....١٢٦٠ جنيه ، وبلغت قيمة تعويضات اعادة التأمين الوارد ...٤٤١٠ جنيه .

٤ - بلغت قيمة منفذات الحريق المباعة ...٢١٠ جنيه .

٥ - تقوم الشركة بأعادة التأمين بنسبة ٦٠٪ من الوثائق المصدرة كما ترجع الشركة علي شركات اعادة التأمين نسبة ٧٠٪ من عمولة التأمين علي العمليات المباشرة .

المطلوب :

إعداد كشف يوضح تفاصيل كل من الأقساط ، والعمولة ، والتعويضات وعمولة اعادة التأمين ، كما تظهر في حساب الإيرادات والمصروفات لقسم التأمين ضد الحريق عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ .

(ب) فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم التأمين علي الحياة بأحدي شركات التأمين خلال السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠ .

١ - بلغت قيمة أقساط اعادة التأمين الصادر ...٥٦٧٠ جنيه ، وبلغت عمولة اعادة التأمين الصادر ..١٨٦٠ جنيه .

لا يمكن حساب أقساط أعادة التأمين الصادر أيضاً بطريقة مختصرة علي النحو التالي :

١٣٢٠.... × ٦٠٪ = ٧٩٢٠...

بيان العمولات :

عمولة المنتجين :

عمولة عن أقساط التأمين المباشر	١٦٠....	
(١٦٠..... × ١٠٪)		
عمولة عن أقساط ملغاة	(٢٨٠..)	
(٢٨٠.... × ١٠٪)		
عمولة المنتجين المباشرة		١٣٢٠..

أ) عمولة إعادة التأمين :

عمولة إعادة تأمين صــادر	٩٢٤..
(عمولة مباشرة × ٧٠٪)	
(١٣٢٠.. × ٧٠)	
- عمولة اعادة تأمين وارد	
(أقساط إعادة وارد × ٥ر٦٪)	
(٥٨٨٠.. × ٦.٥٪)	(٢٨٢٣.)
عمولة إعادة التأمين	٥٤١٨.

يمكن ايضاً حساب عمولة إعادة التأمين الصادر علي النحو التالي :

حمولة إعادة تأمين بين صادر ملغاة ....١٦٠ × ٧٠٪	١١٢٠..
- عمولة إعادة بين صادور ملغاة ...٢٨٠ × ٧٠٪	١٩٦..
	٩٢٤..

٢ – بلغت قيمة أقساط رعادة التأمين الوارد ٥٠٠٠٠ جنيه من عمولة إعادة التأمين الوارد ٣٢٤٠٠ جنيه .

٣ – بلغت قيمة القروض التي منحتها الشركة للمؤمن لهم بضمان وثائق التأمين علي الحياة ٧٥٠٠٠ جنيه ، وبلغت قيمة الفوائد التي استحقت علي هذه القروض ٩٤٠٠ جنيه .

٤ – بلغت قيمة المنح النقدية المستحقة ٢٠٠٠ جنيه ، وتم سـداد ٦٩٠٠ جنيهاً منها . كما بلغت قيمة منح خفض الأقساط ١٨٠٠ جنيه وتمت تحويلها .

المطلوب :

إجراء قيود اليومية اللازمة لأثبات العمليات السابقة .

الحـــل

(أ)

أولاً : بيان الأقساط :

البيان		
أقساط التأمين المباشرة	١٦٠٠٠٠٠	
– الأقساط الملغـاة	(٢٨٠٠٠٠)	
الأقساط المباشرة		١٣٢٠٠٠٠
+ أقساط إعادة التأمين الوارد		٥٨٨٠٠٠
إجمالي الأقساط		١٠٩٨٠٠٠
ناقصاً :		
أقساط إعادة تأمين صادر خلال العام (١٦٠٠٠٠٠ × ٦٠٪)	٤٦٠٠٠٠	
– أقساط إعادة تأمين صادر ملغاة (٢٨٠٠٠٠ × ٦٠٪)	(١٦٨٠٠)	(٧٩٢٠٠٠)
صافي الأقساط		١١١٦٠٠٠

ثالثا : بيان التعويضات :

تعويضات مباشرة	١ ٢٦٠ ٠٠٠	
يخصم : منقذات الحريق المباعة	٢١٠ ٠٠٠	
صافي تعويضات مباشرة خلال العام	١ ٠٥٠ ٠٠٠	
يضاف : تعويضات اعادة تأمين وارد	٤٤١ ٠٠٠	
اجمالي التعويضات	١٤٩١ ٠٠٠	
يخصم : تعويضات اعادة تأمين صادر		
(١ ٠٥٠ ٠٠٠ × ٦٠٪)	(٦٣٠٠٠٠)	
صافي التعويضات		٨٦١ ٠٠٠

* ويمكن أيضا حساب تعويضات اعادة تأمين صادر على النحو التالي :

تعويضات اعادة صادر ١٢٦٠٠٠٠ × ٦٠٪	٧٥٦ ٠٠٠	
يخصم نصيب شركات الاعادة من منقذات الحريق ٢١٠ ٠٠٠ × ٦٠٪	١٢٦ ٠٠٠	
		٦٣٠ ٠٠٠

(ب)

قيود اليومية

(١ ٥٦٧ ٠٠٠		من حـ/ اقساط اعادة التأمين الصادر
	٥٦٧ ٠٠٠	الى حـ/ شركات اعادة التأمين
		اثبات اقساط اعادة التأمين الصادر خلال السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠
١٨ ٦٠٠		من حـ/ شركات اعادة التأمين
	١٨ ٦٠٠	الى حـ/ عمولة اعادة التأمين الصادر
		اثبات عمولة اعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠

	مدين	دائن	البيان
٢)	٤٠٥٠٠٠		من حـ/ الشركات المتنازلة
		٤٠٥٠٠٠	الى حـ/ اقساط اعادة التامين الوارد
			اثبات اقساط اعادة التامين الوارد خلال السنة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠
	٣٢٤٠٠		من حـ/ عمولة اعادة التأمين الوارد
		٣٢٤٠٠	الى حـ/ الشركات المتنازلة
			اثبات عمولة اعادة التامين الوارد خلال الفترة المنتهية في ١٩٩٣/٦/٣٠
٣)	٧٥٠٠٠		من حـ/ قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
		٧٥٠٠٠	الى حـ/ البنك
			اثبات القروض الممنوحة بضمان الوثائق
	٩٤٠٠		من حـ/ الفوائد المستحقة على القروض بضمان وثائق
		٩٤٠٠	الى حـ/ فوائد قروض بضمان وثائق
			اثبات الفوائد المستحقة على قروض بضمان وثائق.
٤)	٧٠٠٠		من حـ/ المنح النقدية
		٧٠٠٠	الى حـ/ منح نقدية مستحقة
			اثبات المنح النقدية المستحقة خلال العام المنتهي في ١٩٩٣/٦/٣٠
	٦٩٠٠		من حـ/ منح نقدية مستحقة
		٦٩٠٠	الى حـ/ البنك
			اثبات المنح النقدية المسددة

من حـ/ منح خفض اقساط		٢٨٠٠
الى حـ/ منح خفض اقساط مستحقة	٢٨٠٠	
اثبات منح خفض اقساط مستحقة خلال العام المنتهى فى ١٩٩٣/٦/٣٠		
من حـ/ منح خفض اقساط مستحقة		٢٨٠٠
الى حـ/ الاقساط المستحقة (حياة)	٢٨٠٠	
اثبات تسوية منح خفض الاقساط		

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة بيروت العربية
كلية التجارة
السنة الرابعة/ شعبة المحاسبة

دورة : الاردن ١٩٨٨
الزمن : ثلاث ساعات

مادة : محاسبة المنشآت المالية

أجب عن الاسئلة التالية :

السؤال الأول

اولاً : اشرح مدى صحة العبارات التالية :

١ـ يختلف الاعتماد المستندي الدائري عن الاعتماد المستندي المعزز في أن الاول يعتبر التزام على البنك في حدود مبلغ معين .

٢ـ اذا بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات التأمين المباشر على الحريق ٣٠٠٠٠ جنيه ، كما بلغت التعويضات عن عمليات اعادة التأمين الوارد ٧٠٠٠ جنية وعن عمليات اعادة التأمين الصادر ٩٠٠٠ جنيه فان صافي التعويضات المحملة على الفترة سيكون ٢١٠٠٠ جنيه .

٣ـ خطاب الضمان هو تعهد كتابي صادر من احد البنوك لصالح المستفيد يجوز فيه رجوع المستفيد على عميل البنك في حالة توقفه عن الوفاء بالتزاماته .

٤ـ تعتبر المحاسبة النظام الرئيسي للمعلومات ويعتبر نظام المعلومات الادارية احد الانظمة الفرعية له .

٥ـ سيحتوي برنامج الاجور على كافة أسماء العاملين وبياناتهم الاساسية .

ثانياً : اكتب برنامج بلغة البيسك لحساب كل من نسبة التداول ونسبة السيولة السريعة باستخدام حقول البيانات التالية :

الاصول المتداولة	Current Assets
الخصوم المتداولة	Current Liabilities
المخـــــزون	Inventory
نسبة التـــداول	Current Ratio
نسبة السيولة السريعة	Acid Test ratio

السؤال الثاني

فيما يلي ملخص لبعض العمليات التي قام بها بنك القاهرة فرع الاسكندرية خلال شهر يناير ١٩٨٨ :

اولاً : قسم خطابات الضمان :

١ـ بلغت قيمة خطابات الضمان التي اصدرها البنك لصالح عملاء
جنيه .

٢- قام البنك بحجز ما يعادل قيمة خطابات الضمان كاملة من الحسابات الجاريه للعملاء وبلغت العموله التى استقطعها البنك لنفسه من الحسابات الجاريه للعملاء مقابل اصدار هذه الخطابات ٢٠٠٠ جنيه.

٣- قام عملاء البنك بتنفيذ التزاماتهم نحو الغير الذى رد جميع خطابات الضمان الى البنك وذلك فيما عدا مستشفى الجامعة والتى رجعت على البنك لمطالبته بقيمة خطاب الضمان بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه لعدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وقد قام البنك بسداد قيمته الى المستشفى مقابل استرداد خطاب الضمان المشار اليه.

٤- رد البنك الى الحسابات الجاريه للعملاء قيمة غطاء باقى خطابات الضمان التى سبق وان حجز قيمتها.

ثانياً: فى قسم الحسابات الجاريه:

١- بلغ مجموع الايداعات فى الحسابات الدائنه للعملاء ١٢٥٠٠٠ جنيه منها ١٠٠٠٠ جنيه مسحوبه على بنوك محليه اخرى ، ١٥٠٠٠ جنيه شيكات مسحوبه على الحسابات الجاريه لعملاء نفس البنك والباقى أودع نقداً فى خزينة البنك.

٢- بلغت الفوائد التى استحقت للبنك على الحسابات الجاريه المدينه للعملاء مبلغ ٢٠٠٠ جنيه وبلغت الفوائد التى استحقت على البنك للحسابات الجاريه الدائنه للعملاء ٥٠٠٠ جنيه.

ثالثاً: فى قسم الاوراق الماليـة:

١- قام البنك بشراء ٢٠٠ سند من سندات البنك العقارى لاستخدامها فى استهلاك سندات عملاءه المؤمن عليها (سعر شراء السند ١٥ جنيه).

٢- طلب عملاء البنك التأمين ضد استهلاك سنداتهم المودعه لديه والتى يبلغ عددها ١٠٠ سند من سندات البنك العقارى وقد قام البنك بهذه العمليه وقيد قيمة التأمين على الحسابات الجاريه للعملاء (قسط التأمين ٢ جنيه لكل سند).

٣- بلغ عدد سندات البنك العقارى التى استهلكت للعملاء ثلاثين سنداً القيمة الأسميه للسند ١٠ جنيه.

٤- اودع البنك بملفات عملاءه سندات بدلاً من سنداتهم التى استهلكت من السندات التى سبق ان اشتراها البنك لنفسه والتى يحتفظ بها بمحفظة الاوراق المالية.

٥- قام البنك بتحصيل القيمة الأسمية للسندات المستهلكة من البنك العقارى.

المطلـوب:

اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة كما تظهر فى دفتر اليومية المركزية لبنك القاهرة فرع الاسكندرية.

الســـؤال الثالـــث

ظهر ميزان المراجعه لاحدى شركات التأمين على الحياة في ٣١ / ١٢ / ١٩٨٧ على النحو التالـــي :

منـــه	لـــــه	البيـــــان
١٠٠ر٠٠٠		عقارات
٤٠٠ر٠٠٠		قروض مضمونـه برهن عقارى
٣٠٠ر٠٠٠		قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة
١٠٠ر٠٠٠		اوراق ماليـــة
٢٦٠ر٠٠٠		بنـــك
٤٥٠ر٠٠٠		حسابات مدينه مختلفـه
٤٠ر٠٠٠		تعويضات الوفاة
٣٠ر٠٠٠		تعويضات الوفاء
٢٠ر٠٠٠		تعويضات العجـز
١٠ر٠٠٠		تعويضات السحب
٢٥ر٠٠٠		دفعات سنوية
٥ر٠٠٠		استـردادات
٢٠ر٠٠٠		شركات الاعادة
٨٠ر٠٠٠		عمولة التأمين
١٠٠ر٠٠٠		اقساط تأمين مستحقه
	٥٠٠ر٠٠٠	رأس المـــال
	٢٠٠ر٠٠٠	احتياطي قانوني
	١ر٢٠٠ر٠٠٠	المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة في ١ / ١ / ١٩٨٧ .
	٢٥٠ر٠٠٠	حسابات دائنة مختلفه
	٤٠٠ر٠٠٠	أقساط التأمين
	٦٠ر٠٠٠	مقابل دفعات سنويه
	٥ر٠٠٠	صافي الدخل من الاستثمارات (حياة)
	١٠ر٠٠٠	تعويضات الوفاة المستحقة
٢ر٦٧٠ر٠٠٠	٢ر٤٧٠ر٠٠٠	

واذا علمـــت :

أولاً : ان العمليات التالية لم تكن قد [illegible] بالدفاتر بعد :

١ـ الغاء اقساط تأمين مستحقة عن وثائق تأمين سبق اصدارها قيمتها ٠٠٠ر٠٥ جنيه يخص شركات الاعادة منها ٠٠٠ر٠٤ جنيه .

٢ـ تعويضات عن الوفاة استحقت على الشركة قيمتها ٠٠٠ر٠١ جنيه ويبلغ نصيب شركات الاعادة منها ٠٠٠ر٠١ جنيه .

٣ـ أوراق مالية كانت قد اودعتها شركات الاعادة لدى الشركة قيمتها ٠٠٠ر٠٠١ جنيه كضمان عن تعويضات الاعادة .

٤ـ كوبونات قيمتها ٠٠٠ر٠١ جنيه حصلها بنك الشركة عن اوراق مالية مودعة كأمانة من شركات الاعادة .

ثانياً :

١ـ قدر المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة في اخر العام بمبلغ ٠٠٠ر٨٣١ر١ جنيه .

٢ـ تقرر تكوين مخصص للطوارئ قدره ٠٠٠ر٠٢ جنيه ومخصص للتجديدات قدره ٠٠٠ر٠١ جنيه .

والمطلوب :

١ـ اثبات قيود اليومية المركزية للعمليات التي لم يتم اثباتها .

٢ـ تصوير حساب ايرادات ومصروفات التأمين على الحياة للشركة وحساب الارباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١/ ١٢/ ١٩٨٧ .

٣ـ تصوير الميزانية العمومية كما تظهر في هذا التاريخ .

مع اطيب التمنيات بالنجاح .

السؤال الاول

اولا :

١- العبارة غير صحيحة نظرا لان الاعتماد المستندي الدائري يكون قابل للتكرار اما في حدود مبلغ معين او ان يتكرر بنفس المبلغ لعدد من المرات خلال فترة معينة .

٢- التعويضات الخاصة بالفترة :

٣٠٫٠٠٠	تعويضات التأمين المباشر
٧٫٠٠٠	- تعويضات اعادة التأمين الوارد
٣٧٫٠٠٠	
٩٫٠٠٠	+ تعويضات اعادة التأمين الصادر
٤٦٫٠٠٠	تعويضات الفترة

العبارة غير صحيحة .

٣- العبارة غير صحيحة خطاب الضمان تعهد كتابي صادر من احد البنوك لصالح المستفيد يتعهد فيه البنك بسداد قيمته اذا ما اخل العميل بالتزاماته.

٤- العبارة غير صحيحة نظرا لان نظام المعلومات الادارية هو النظام الشامل لانظمة المعلومات بالوحدات الاقتصادية ويعتبر النظام المحاسبي احد الانظمة الفرعية لنظام المعلومات الادارية .

٥- العبارة غير صحيحة نظرا لان برنامج الاجور يمثل الخطوات التي يجب اجرائها لتحديد اجور العاملين اما اسماء العاملين وبياناتهم فتكون بملف بيانات يتم ادخال محتوياته لتشغيلها باستخدام برنامج الاجور .

ثانيا :

```
10 REM Financial Ratios Program
20 INPUT A, L, I
30 C = A/L
40 D = ( A - I ) / L
50 PRINT " Current Ratio = " ; C
60 PRINT " Acid test Ratio = " ; D
70 END
```

السؤال الثاني

اولا : قسم خطابات الضمان

٢٠٠,٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان
٢٠٠,٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان
خطابات الضمان التي اصدرها البنك

٢٠٢,٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية
الى مذكورين
٢٠٠,٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان
٢,٠٠٠ ح/ عمولة خطابات الضمان
حجز تأمينات وعمولة خطابات الضمان

٥,٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان
٥,٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان
مصادرة مستشفى الجامعة لخطاب الضمان

٥,٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان
٥,٠٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة الدفع
تسديد قيمة خطاب الضمان لمستشفى الجامعة

١٩٥,٠٠ من ح/ خطابات الضمان
١٩٥,٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان
استرداد خطابات الضمان المنتهية

١٩٥,٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان
١٩٥,٠٠ الى ح/ شيكات مستحقة السداد
رد تأمينات خطابات الضمان للعملاء

ثانيا : قسم الحسابات الجارية :

من مذكورين
١٥,٠٠٠ ح/ البنوك المحلية
١٥,٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية
١٠٠,٠٠٠ ح/ الخزينة
١٢٥,٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية
اثبات الايداعات بالحسابات الجارية

٥ر٠٠٠ من حـ/ الفوائد المدينة
٥ر٠٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية
الفوائد المستحقة للحسابات الجارية المدينة

٢٥ر٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية
٢٥ر٠٠٠ الى حـ/ الفوائد الدائنة
الفوائد المستحقة على الحسابات الجارية الدائنة

ثالثا : قسم الاوراق المالية

٣ر٠٠٠ من حـ/ محفظة الاوراق المالية
٣ر٠٠٠ الى حـ/ عمليات الاوراق المالية
(٢٠٠ x ١٥)

٣ر٠٠٠ من حـ/ عمليات الأوراق المالية
٣ر٠٠٠ الى حـ/ سماسرة الاوراق المالية

٣ر٠٠٠ من حـ/ سماسرة الاوراق المالية
٣ر٠٠٠ الى حـ/ شيكات مستحقة الدفع

---

٢٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية
٢٠٠ الى حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

---

٣٠٠ من حـ/ سندات مستهلكة
٣٠٠ الى حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات

---

٤٥٠ من حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات
٤٥٠ الى حـ/ محفظة الاوراق المالية

---

٣٠٠ من حـ/ الخزينة
٣٠٠ الى حـ/ سندات مستهلكة

---

٥٠ من حـ/ التأمين ضد استهلاك السندات
٥٠ الى حـ/ أ ٠ خ
ارباح عمليات التأمين ضد استهلاك السندات

السؤال الثالث

٠٠٠ر٥٠	من حـ/ اقساط التأمين
٠٠٠ر٥٠	الى حـ/ اقساط تأمين مستحقة
٠٠٠ر٤٠	من حـ/ شركة اعادة التأمين
٠٠٠ر٤٠	الى حـ/ اقساط اعادة التأمين
٠٠٠ر٢٠	من حـ/ تعويضات الوفاة
٠٠٠ر٢٠	الى حـ/ تعويضات مستحقة
٠٠٠ر١٠	من حـ/ شركة اعادة التأمين
٠٠٠ر١٠	الى حـ/ تعويضات الوفاة
٠٠٠ر١٠٠	من حـ/ أ ٠ مالية مودعة كأمانة
٠٠٠ر١٠٠	الى حـ/ شركة اعادة التأمين أ٠ مالية مودعة
٠٠٠ر١٠	من حـ/ البنـــك
٠٠٠ر١٠	الى حـ/ شركة اعادة التأمين
	تحصيل كوبونات خاصة بشركات الاعادة ٠
٠٠ر١٣٨	من حـ/ المصروفات والايرادات
٠٠ر١٣٨	الى حـ/ المال الاحتياطي لعملية التأمين
٠٠٠ر٢٠	من حـ/ أ٠خ
٠٠٠ر٢٠	الى حـ/ مخصص الطوارئ
٠٠٠ر١٠	من حـ/ أ٠خ
٠٠٠ر١٠	الى حـ/ مخصص التجديدات

حساب الايرادات والمصـــروفـــات

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٦٠ر٠٠٠	الى ح/ تعويضات وفاة	١ر٢٠٠ر٠٠٠	من ح/المال الاحتياطي لاعادة التامين
٣٠ر٠٠٠	الى ح/ تعويضات الوفاء	٣٥٠ر٠٠٠	من ح/ اقساط التأمين
٢٠ر٠٠٠	الى ح/ تعويضات العجز	٦٠ر٠٠٠	من ح/مقابل دفعات
١٠ر٠٠٠	الى ح/ تعويضات السحب	٥٠ر٠٠٠	من ح/ صافي دخل الاستثمارات
٢٥ر٠٠٠	الى ح/ دفعات سنوية	١٠ر٠٠٠	من ح/ تعويضات اعادة التأمين
٥ر٠٠٠	الى ح/ استردادات	٤٠ر٠٠٠	من ح/ اقساط اعادة ملغاة
٨٠ر٠٠٠	الى ح/ عمولة		
١ر١٣٨ر٠٠٠	الى ح/ المال الاحتياطي		
٣٤٢	الى ح/ أ٠خ		
١٧١٠		١٧١٠	

ح/ أ٠خ

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
		٣٤٢ر٠٠٠	من ح/ الايرادات والمصروفات
٢٠ر٠٠٠	الى ح/ مخصص طوارئ		
١٠ر٠٠٠	الى ح/ مخصص تجديدات		
٣١٢ر٠٠٠	صافي الربح		
٣٤٢ر٠٠٠		٣٤٢ر٠٠٠	

الميزانية العمومية في

الميزان العمومي من ٨٧/١٢/٣١

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٦٠٠ر٠٠٠	عقارات		٥٠٠ر٠٠٠ راس المال
٤٠٠ر٠٠٠	قروض مضمونة برهن	٨١٢ر٠٠٠	٣١٢٠٠٠ صافي الربح
٣٠٠ر٠٠٠	قروض مضمونة بوثائق	٢٠٠ر٠٠٠	احتياطي قانوني
٢٠٠ر٠٠٠	اوراق مالية		
٤٠٠ر٠٠٠	بنك	١ر١٣٨ر٠٠٠	المال الاحتياطي لاعادة التأمين
٤٥٠ر٠٠٠	حسابات مدينة مختلفة		
		٢٥٠ر٠٠٠	حسابات دائنة مختلفة
٦٠ر٠٠٠	شركات الاعادة	٣٠ر٠٠٠	تعويضات وفاة مستحقة
٥٠ر٠٠٠	اقساط تأمين مستحقة	٢٠ر٠٠٠	مخصص طوارىء
		١٠ر٠٠٠	مخصص تجديدات
١٠٠ر٠٠٠	أ٠ مالية مودعة كأمانة	١٠٠ر٠٠٠	شركة اعادة التأمين - اوراق مالية مودعة ٠
٢م٦٠ر٠٠		٢م٦٠ر٠٠	

جامعة بيروت العربية
كليـة التجـارة

بسم الله الرحمن الرحيـــــم

الزمن ثلاث ساعات
٢٦/١٠/١٩٨٨
دورة بيروت ١٩٨٨

السنة الرابعة : شعبة المحاسبة
مادة : محاسبة المنشــآت

أجب عن الأسـئلة التاليــة :

السؤال الاول

أولا ــ وضّح مدى صحة العبارات التاليــة :

١) الاعتماد المستندى المعزز والغير قابل للالغاء هو الاعتماد الذى يستطيع البنك فاتح الاعتماد تعديل شروطه فى أى وقت مع التزامه بسداد قيمته للمستفيد .
٢) خطاب الضمان الملاحى يعد بقيمة الرسوم الجمركية المستحقة على البضاعة المستوردة ويقوم المستورد بتسليمه الى مصلحة الجمارك مقابل الافراج الفورى عن البضائع .
٣) من الأهداف الرئيسية للنظام المحاسبى بالوحدة الاقتصادية توفير المعلومات اللازمة لنظام التشغيل بها .
٤) يتكون الحاسب من وحدة للتخزين ووحدة للعمليات الحسابية والمنطقية ووحدة نتائج .
٥) يستخدم أمر IF للتفريع الغير شروط بينما يستخدم أمر For .. Next للتكرار.

ثانيا ــ اكتب برنامج بلغة البيسك لحساب فترة الاسترداد باستخدام حقول البيانات التالية :

الاستثمار المبدئي	Investment
المكاسب النقدية السنوية	Annual Cash Flow
المبيعات	Sales
تكلفة المبيعات	Cost of sales
المصاريف الصناعية	Manufacturing Expenses
والضرائب	Taxes
فترة الاسترداد	Payback Period

السؤال الثانـى

فيما يلى بعض العمليات التى قامت بها بعض أقسام بنك بور سعيد فرع الاسكندرية :

أولا ــ قسم الكمبيالات :

١) بلغت قيمة الكمبيالة المقدمة للتحصيل ٢٠٠ر٠٠٠ جنيه وقد قام البنك بخصم عمولته المستحقة وقدرها ٢ر٠٠٠ جنيه من الحسابات الجارية للعملاء .
٢) تم تحصيل ما قيمته ١٨٠ر٠٠٠ جنيه من الكمبيالة السابقة فى مواعيد استحقاقها وأضيفت قيمتها للحسابات الجارية .
٣) بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة خلال الشهر ٣٠٠ر٠٠٠ جنيه سدد البنك منها نقدا للعملاء ٩٠ر٠٠٠ جنيه وقيد الباقى بالحسابات الجارية للعملاء بعد خصم مصاريف قطع ٤ر٠٠٠ جنيه .
٤) حصل البنك مبلغ ٢٢٠ر٠٠٠ جنيه من الكمبيالات المخصومة لديه ورفض بعض المسحوب عليهم سداد ما قيمته ٧٠ر٠٠٠ جنيه . وقام البنك باجراء البروتستو وبلغت مصاريفه ٥٠٠ جنيه وخصم البنك قيمة الاوراق المرفوضة من الحسابات الجارية للعملاء .

ثانيا ــ فـى قسم الاوراق الماليـة :

١) بلغت الاوراق المالية المودعة كأمانة لدى البنك ٥٠٠ر٠٠٠ جنيه وبلغت اجور الايداع ٢ ٪ من قيمة هذه الاوراق خصمت من الحسابات الجارية للعملاء . وقام بعض العملاء بسحب ما قيمته

٤٠٠ر٠٠٠ جنيه من الاوراق المودعة كأمانــة .

٢) اصدر البنك عدد ٢ر٠٠٠ سهم من أسهم شركة العامرية للغزل والنسيج سعر السهم ١٠٠ جنيه وقد تم الاكتتاب في القيمة بالكامل نقدا واحتسب البنك عمولته بواقع ٢ ٪ من قيمة الاسهم وتم اضافة الصافي للحساب الجاري للشركة لديه .

ثالثا – في قسم خطابات الضمان :

١) اصدر البنك خطاب ضمان لصالح احد عملاءه قيمته ٥٠٠ر٠٠٠ جنيه تم دفع الغطاء نقــدا . كما قام البنك باصدار خطاب ضمان لصالح شركة المقاولات المتحدة قيمته ١٠٠ر٠٠٠ جنيه وتم خصم القيمة على الحساب الجاري للشركة . وقد بلغت عمولة البنك ٣٠ جنيه ، ٦٠٠ جنيه لكل من الخطابين على التوالي ،كما بلغت الدمغة واحد في الألف وتم تسليم الخطابين للعميلين .

٢) رد البنك قيمة غطاء خطاب الضمان البالغ قيمته ٤٠٠ر٠٠٠ جنيه لقيام العميل بتقديمه لانتهاء الغرض منه .

٣) ورد للبنك اخطارا من وزارة الاسكان يفيد بعدم وفاء شركة التشييد والمقاولات بالتزاماتها المقدم عنها خطاب ضمان بمبلغ ٣٠٠ر٠٠٠ جنيه وقد قام البنك باضافة المبلغ لحساب وزارة الاسكان خصما على حساب مقدم الضمانات .

المطلوب :

اثبات القيود الاجمالية للعمليات السابقة باليومية المركزية لبنك بور سعيد فرع الاسكندرية .

السؤال الثالـــث

فيما يلي بيان اجمالي قيمة العمليات التي قام بها فرع الحريق في شركة التأمين الاهلية بالاسكندرية والتي تعيد التأمين على ٦٠ ٪ من عملياتها لدى شركات الاعادة وذلك عن السنة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ١٦٨٨ .

١) بلغ مجموع الاقساط المستحقة على حملة وثائق التأمين ٦٠٠ر٠٠٠ جنيه حصلت الشركة منها علــى ٥٦٠ر٠٠٠ جنيه .

٢) بلغت قيمة العمولة المستحقة للمنتجين ووكلاء التأمين ٦٠ر٠٠٠ جنيه سدد منها ٥٠ر٠٠٠ جنيه وقد رجعت الشركة على شركة اعادة التأمين بالعمولة المستحقة عليها .

فاذا علمـــت :

١) ان احتياطي الاخطار السارية في ١/٧/١٩٨٧ بلغ ٢٠ر٠٠٠ جنيه .

٢) ان احتياطي التعويضات تحت التسوية في ١/٧/١٩٨٧ بلغ ٤٠ر٠٠٠ جنيه .

٣) ان الاحتياطي الاضافي في ١/٧/١٦٨٧ بلغ ٢٠ر٠٠٠ جنيه .

٤) ان صافي دخل استثمارات فرع الحريق بلغ ٩ر٢٠٠ جنيـــه .
ورسوم اصدار الوثائق وتعديلها بلغت ٨٠٠ جنيه .
كما بلغت الايرادات الاخرى لهذا الفرع ٦ر٠٠٠ جنيه .

٥) ان المصروفات الادارية بلغت ٣٦ر٠٠٠ جنيه .

٦) يراد زيادة احتياطي الاخطار السارية في ٣٠ / ٦ / ١٦٨٨ بمبلغ ٥ر٠٠٠ جنيه وتخفيض احتياطي التعويضات تحت التسوية بمبلغ ١٠ر٠٠٠ جنيه وجعل الاحتياطي الاضافـــي ٢٥ر٠٠٠ جنيه .

المطلوب :

١) تسجيل العمليات السابقة بقيود اجمالية بدفاتر الشركة .

٢) تصوير حساب ايرادات ومصروفات فرع التأمين ضد الحريق عن السنة المنتهية في ٣٠ / ٦ / ١٩٨٨ .

٣) اظهار اثر العمليات السابقة على حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للشركة كما في ذلك التاريخ .

مع الدعاء بالنجاح والتوفيق

السؤال الاول

اولا:

١ـ العبارة غير صحيحة فالاعتماد المستندي المعزز والغير قابل للالغاء لا يستطيع البنك فاتح الاعتماد تعديل شروط وانما تنفيذه وتحويل قيمته للمستفيد اذا اوفي بالتزاماته .

٢ـ العبارة خطأ خطاب الضمان الملاحي يعد بقيمة البضاعة المستوردة ويقدم لشركة الملاحة في حال عدم وصول المستندات حتى يتمكن المستورد من استلام بضاعته قبل وصول المستندات .

٣ـ العبارة صحيحة حيث يوفر النظام المحاسبي بيانات للانظمة المختلفة بالوحدة الاقتصادية .

٤ـ العبارة غير صحيحة حيث يتكون الحاسب من وحدة ادخال ووحدة تجهيز مركزية ووحدة نتائج ووحدة تخزين خارجية .

٥ـ العبارة صحيحة حيث يستخدم امر IF للتفريع المشروط بينما يستخدم امر FOR ... NEXT للتكرار

ثانيا :

```
10 REM PAYBACK Period Program
20 INPUT I,  S,C,E,T
30 A = S - ( C + E + T )
40 P = I/A
50 PRINT " PAYBACK PERIOD = " ; P
60 END
```

السـؤال الثاني

١- ٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ كمبيالات للتحصيل
٢٠٠ر٠٠٠ الى ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل
الكمبيالات المقدمة للتحصيل

٢ر٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية
٢ر٠٠٠ الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات
خصم عمولة التحصيل من الحسابات الجارية

٢- ١٨٠ر٠٠٠ من ح/ الخزينة
١٨٠ر٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء
كمبيالات محصلة للعملاء

١٨٠ر٠٠٠ من ح/ اصحاب كمبيالات للتحصيل
١٨٠ر٠٠٠ االى ح/ كمبيالات للتحصيل

٣- ٣٠٠ر٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة
الى مذكورين
٩٠ر٠٠٠ ح/ الخزينة
٢٠٦ر٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية
٤ر٠٠٠ ح/ الاجيو
الكمبيالات المخصومة

٤- ٢٣٠ر٠٠٠ من ح/ الخزينة
٢٣٠ر٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

٧٠ر٠٥٠ من ح/ الحسابات الجارية
الى مذكورين
٧٠ر٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة
٥٠ ح/ م . البروتستو

ثانيا : قسم الاوراق المالية :

١- ٥٠٠ر٠٠٠ من ح/ أ . مالية مودعة كأمانة
٥٠٠ر٠٠٠ الى ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كامانة

١٠ر٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية
١٠ر٠٠٠ الى ح/ أجور ايداع اوراق مالية

٤٠٠ر٠٠٠ من ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كأمانة
٤٠٠ر٠٠٠ ألى ح/ اوراق مالية مودعة كأمانة

٢ـ ٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ الخزينة
٢٠٠ر٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب في اسهم شركة العاسرية للغزل والنسيج

٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ الاكتتاب في اسهم شركة العاسرية للغزل والنسيج
الى مذكورين
٤ر٠٠٠ ح/ عمولة اصدار
١٩٦ر٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية

ثالثا : من قسم خطابات الضمان :

٥٠ر٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان
٥٠ر٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

٥٠ر٠٨٠ من ح/ الخزينة
الى مذكورين
٥٠ر٠٣٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان
٣٠ ح/ عمولة اصدار خطابات ضمان
٥٠ ح/ الدمغة ٠

١٠ر٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان
١٠٠ر٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

١٠ر١٦٠ من ح/ الحسابات الجارية
الى مذكورين
١٠٠ر٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان
٦٠ ح/ عمولة اصدار خطابات الضمان
١٠٠ ح/ الدمغة

٢ـ ٠٠٠ر٤٠ من حـ/ خطابات الضمان
٠٠٠ر٤٠ الى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

٣ـ ٠٠٠ر٣٠٠ من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان
٠٠٠ر٣٠٠ الى حـ/ خطابات الضمان

٠٠٠ر٣٠٠ من حـ/ تأمينات خطابات الضمان
٠٠٠ر٣٠٠ الى حـ/ الحسابات الجارية ـ وزارة الاسكان.

السؤال الثالث

٠٠٠ر٦٠٠ من حـ/ اقساط مستحقة ـ حريق
٠٠٠ر٦٠٠ الى حـ/ اقساط الحريق
اثبات الاقساط المستحقة

٠٠٠ر٥٦٠ من حـ/ البنـــــك
٠٠٠ر٥٦٠ الى حـ/ اقساط مستحقة ـ حريق
المحصل من اقساط المستحقة

٠٠٠ر٦٠ من حـ/ عمولة المنتجين
٠٠٠ر٦٠ الى حـ/ العمولة المستحقة
اثبات العمولة المستحقة

٠٠٠ر٥٠ من حـ/ العمولة المستحقة
٠٠٠ر٥٠ الى حـ/ البنـــــك
اثبات العمولة المسددة

٠٠٠ر٣٦٠ من حـ/ اقساط اعادة التأمين
٠٠٠ر٣٦٠ الى حـ/ شركة اعادة التأمين
اقساط اعادة التأمين ٦٠ ٪ ٠٠٠ر٦٠٠

٠٠٠ر٣٦ من حـ/ شركة اعادة التأمين
٠٠٠ر٣٦ الى حـ/ عمولة اعادة التأمين
عمولة اعادة التأمين ٠٠٠ر٣٦٠ × $\frac{١٠}{١٠٠}$

٨٠ر٠٠٠		من ح/ الايرادات والمصروفات
		الى مذكورين
	٢٥ر٠٠	ح/ احتياطي الاخطار السارية
	٣٠ر٠٠٠	ح/ احتياطي التعويضات تحت التسوية
	٢٥ر٠٠٠	ح/ الاحتياطي الاضافي
		احتياطيات اخر المدة
		من مذكورين
٢٠ر٠٠٠		ح/ احتياطي الاخطار السارية
٤٠ر٠٠٠		ح/ احتياطي التعويضات تحت التسوية
٢٠ر٠٠٠		ح/ الاحتياطي الاضافي
	٨٠ر٠٠	الى ح/ الايرادات والمصروفات
		احتياطيات اول المدة
٨٠٠		من ح/ البنـــــك
	٨٠٠	الى ح/ رسوم الاصدار والتعديل
٦ر٠٠٠		من ح/ الايرادات المستحقة
	٦ر٠٠٠	الى ح/ الايرادات الاخرى
٣٦ر٠٠٠		من ح/ م٠ ادارية
	٣٦ر٠٠٠	الى ح/ م٠ ادارية مستحقة
٩ر٢٠٠		من ح/ البنـــــــك
	٩ر٢٠٠	الى ح/ صافي دخل الاستثمارات
٣٦٠ر٠٠		من ح/ اقساط الحريق
	٣٦٠ر٠٠٠	الى / اقساط اعادة التأمين
٣٦ر٠٠٠		من ح/ عمولة اعادة التأمين
	٣٦ر٠٠٠	الى /العمولة

حـ/ ايرادات ومصروفات فرع الحريق

	٦٠ر٠٠٠	الى حـ/ العمولة		٦٠٠ر٠٠٠	اقساط الحريق
٢٤ر٠٠٠	٣٦ر٠٠٠	عمولة اعادة التأمين	٢٤٠ر٠٠٠	٣٦٠ر٠٠٠	اقساط اعادة التأمين
			٦ر٠٠٠		ايرادات اخرى
		احتياطي ١/٣٠	٨٠٠		رسوم اصدار وثائق
	٢٥ر٠٠٠	احتياطي اخطار سارية	٩ر٢٠٠		دخل استثمارات
	٣٠ر٠٠	احتياطي تعويضات تحت التسوية			
٨٠ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	احتياطي اضافي			احتياطي ٨٧/٧/١
				٢٠ر٠٠٠	احتياطي اخطار سارية
٢٣٢ر٠٠٠		الى حـ/ أ٠ خ		٤٠ر٠٠٠	احتياطي تعويضات تحت التسوية
			٨٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠	احتياطي اضافي
٣٣٦ر٠٠٠			٣٣٦ر٠٠٠		

حـ/ أ٠ خ

٣٦ر٠٠٠	الى حـ/ أ٠ ادارية	٢٣٢ر٠٠٠	من حـ/ ايرادات ومصروفات الحريق
١٩٦ر٠٠٠	صافي الربح		
٢٣٢ر٠٠٠		٢٣٢ر٠٠٠	

الميزان العمومي في ٨٨/٦/٣٠

٤٠ر٠٠٠	اقساط مستحقة	١٩٦ر٠٠٠	صافي الربح
		٢٥ر٠٠٠	احتياطي اخطار سارية
		٣٠ر٠٠٠	احتياطي تعويضات تحت التسوية
		٢٥ر٠٠٠	احتياطي اضافي
		١٠ر٠٠٠	عمولة مستحقة

جامعة بيروت العربية
كلية التجارة
(السنة الرابعة ـ شعبة المحاسبة)

دورة سبتمبر ١٩٨٦
الزمن : ثلاث ساعات

محاسبة المنشآت المالية

اجب عن الأسئلة التالية :

السؤال الاول

أولا : وضح مدى صحة مايلي مع ذكر العمليات المحاسبية اللازمة :

١ ـ اذا بلغت التعويضات المستحقة عن عمليات التأمين المباشر ضد الحوادث ١٠ر٠٠٠ جنيه كما بلغت التعويضات عن عمليات اعادة التأمين الوارد ٢١ر٠٠٠ جنيه وعن عمليات اعادة التأمين الصادر ٢٧ر٠٠٠ جنيه فان صافي التعويضات المحمل سيبلغ ٨٤ر٠٠٠ جنيه .

٢ ـ يختلف الاعتماد المستندي الدائري عن الاعتماد المستندي المعزز في ان الاول يعتبر التزام على البنك في حدود مبلغ معين .

٣ ـ يعتبر الشريط المغناطيسي ابتكار للوصول المباشر بينما تعتبر الاسطوانات الممغنطة ابتكار للوصول التتابعي .

٤ ـ حساب ضمان السماح المؤقت يستخدم للافراج عن البضائع الواردة الى حين انتهاء الاجراءات الجمركية والصحية على السلع الواردة .

٥ ـ تخصص لغة البيسك للتطبيقات العلمية بينما تخصص لغة الفورتران للتطبيقات التجارية .

ثانيا ـ اكتب برنامج لحساب القيمة الحالية والقيمة المستقبلية لمبلغ معين بمعدل فائدة معين بعد عدد من السنوات .

بيانات المدخلات :

المبلغ	AMOUNT
معدل الفائدة	INTEREST RATE
عدد السنوات	YEARS

عمليات التجهيز :

القيمة الحالية = المبلغ / (١ + معدل الفائدة) ^ السنه

القيمة المستقبلية = المبلغ × (١ + معدل الفائدة) ^ السنه

النتائج : لطباعة كل من

القيمة الحالية للمبلغ	PRESENT VALUE
القيمة المستقبلية للمبلغ	FUTURE VALUE

السؤال الثاني

فيما يلي بعض العمليات التي قام بها البنك الأهلي المصري فرع الجامعة خلال شهر يناير ١٩٨١ . والمطلوب اثبات القيود اللازمة لهذه العمليات في دفتر اليومية العامة للبنك .

أولا : في قسم الكمبيالات :

١- بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة للتحصيل ٠٠٠ر٠٠٢ جنيه وقد قام البنك بخصم عمولته المستحقة وقدرها ٠٠٠ر٢ جنيه من الحسابات الجارية للعملاء .

٢- تم تحصيل ما قيمته ٠٠٠ر١٨ جنيه من الكمبيالات السابقة في مواعيد استحقاقها وأضيفت قيمتها للحسابات الجارية للعملاء .

٣- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة خلال الشهر ٠٠٠ر٣٠ جنيه سدد البنك من قيمتها نقدا لعملائه ٠٠٠ر١٠ جنيه وقيد الباقي بالحسابات الجارية بعد خصم مصاريف قدرها ٠٠٠ر٤ جنيه .

٤- حصل البنك على ٠٠٠ر٢١ جنيه من الكمبيالات المخصومة لديه ورفض بعض المسحوب عليهم سداد ما قيمته ٠٠٠ر٥ جنيه . قام البنك باجراء البروتستو وبلغت مصاريفه ٥٠ جنيه وخصم البنك قيمة الاوراق المرفوضة من الحسابات الجارية للعملاء .

ثانيا : في قسم الاوراق المالية :

١- بلغت الاوراق المالية المودعة كأمانة لدى البنك ٠٠٠ر٥٠ جنيه ، وبلغت اجور الايداع ٢٪ من قيمة هذه الاوراق خصمت من الحسابات الجارية للعملاء . وقام بعض العملاء بسحب ما قيمته ٠٠٠ر٤ جنيه من الاوراق المودعة كأمانة .

١- اصدر البنك عدد ٠٠٠ر٢ سهم من اسهم شركة النصر سعر السهم ١٠٠ جنيه وقد تم الاكتتاب في الحصة بالكامل نقدا واحتسب البنك عمولته بواقع ٢٪ من قيمة الاسهم وقد تم اضافة الصافي للحساب الجاري للشركة لديه .

ثالثا : في قسم خطابات الضمان :

اصدر البنك خطاب ضمان لصالح احد عملائه قيمته ٠٠٠ر٥ جنيه تم دفع الغطاء نقدا كما قام البنك باصدار خطاب ضمان لصالح الشركة المتحدة للتعمير قيمته ٠٠٠ر١٠ جنيه بضمان القيمة على الحساب الجاري للشركة .

يتبع /

وقد بلغت ... من المطالبين على الوالي ... [illegible]
... في الألف ... [illegible] .

١ ـ [illegible] ... مبلغ ٤٠٠ر٠٠٠ جنيه ... [illegible]
بتقديم طلبات ... [illegible] .

٢ ـ [illegible] ... مركز المشتبه ... [illegible]
... [illegible] ... على حساب ... [illegible] .

٣ ـ [illegible] ... ١٠٠ر٠٠٠ جنيه لمدة شهرين ... [illegible]
... ١٥ ... من الحساب ... [illegible] .

المطلوب :

أثبات القيود ... في دفاتر ... الاعلى .

السؤال الثالث

فيما يلي البيانات التي ... قسم التأمين على الحياة لشركة الدلتا للتأمين ... السنة المنتهية في ٢٠/٦/ ... ١٠ .

١ ـ بلغت الاقساط ... عن الوثائق ... ٨٠٠ر٠٠٠ جنيه
٢ ـ بلغت الاقساط ... خلال السنة ... ٦٥٠ر٠٠٠ جنيه
٣ ـ بلغت العمولة ... التأمين ... ٨٠ر٠٠٠ جنيه
٤ ـ بلغت اقساط اعادة التأمين الواردة من شركات التأمين الاخرى ... ٦٠٠ر٠٠٠ [?] جنيه
٥ ـ العمولة ... عن اقساط اعادة التأمين الواردة ... ٢٥ر٠٠٠ جنيه
٦ ـ ... الشركة باعادة التأمين على وثائقها الصادرة بنسبة ٢٤٪
من الاقساط ... الشركة ... ٢٪ من الاقساط لهذه
الوثائق كعمولة .
٧ ـ بلغت التعويضات ... خلال العام ... ٤٠٠ر٠٠٠ جنيه
٨ ـ بلغت التعويضات عن وثائق التأمين الواردة من شركات اخرى ... ١٠٠ر٠٠٠ جنيه
٩ ـ ... الشركة على شركات اعادة التأمين ... ٢٠٪ من التعويضات
... .
١٠ ـ بلغ احتياطي التأمين على الحياة أول المدة ... ٢٠٠ر٠٠٠ جنيه
وبلغ احتياطي آخر المدة ... ١٥٠ر٠٠٠ جنيه
١١ ـ بلغت المصروفات ... لقسم التأمين على الحياة ... ١٢٠ر٠٠٠ جنيه
١٢ ـ بلغت ايرادات الاستثمارات ... بالقسم ... ٢٢٠ر٠٠٠ جنيه

المطلوب :

١ ـ اجراء ... التأمين على الحياة ... .
٢ ـ تصوير حساب الايرادات ... لقسم التأمين على الحياة .

السؤال الاول

١ ـ صح :

التعويضات المستحقة (المباشرة)	٩٠ر٠٠٠
تعويضات اعادة التأمين الوارد	٢١ر٠٠٠
اجمالي التعويضات	١١١ر٠٠٠
ـ تعويضات اعادة التأمين الصادرة	٢٧ر٠٠٠
صافي التعويضات المستحقة على الشركة	٨٤ر٠٠٠

٢ـ خطأ : لان الاعتماد المستندى الدائرى يتم فيه تحديد مبلغ الاعتماد على ان يتم تكراره بنفس الشروط المتفق عليها اما الاعتماد المستندي المعزز فهو الذى يضيف اليه بنك المصدر تعزيزه على الاعتماد ٠ حيث يتكفل بالدفع اذا توقف المستورد عن السداد ٠

٣ـ خطأ : يعتبر الشريط الممغنط ابتكارا للوصول المتتالي بينما تعتبر الاسطوانة الممغنطة ابتكارا للوصول المتتالي والمباشر ٠

٤ـ خطأ : قد يحتاج احد المنتجين الى ارسال منتجات غير مكتملة الصنع الى خارج البلاد لاضافة مرحلة انتاجية معينة اليها ثم اعادتها الى البلاد مرة اخرى ٠ وحتى تضمن الجمارك استعادة هذه البضائع من الخارج فانها تطلب ايداع تأمين نقدى او خطاب ضمان من البنوك ٠ ويسرى هذا النظام على السيارات التي ترد من الخارج رفق السياح وكذلك المجوهرات ٠

٥ ـ خطأ : لغة البيسك لغة للاغراض العامة سواء كانت علمية او تجارية ٠ بينما لغة الفورتران للاغراض العلمية ولغة الكوبول للاغراض التجارية ٠

السؤال الثاني

مدين	دائن	البيان
٢٠٠ر		من ح/ كمبيالات برسم التحصيل
	٢٠٠ر٠٠٠	الى ح/ اصحاب كمبيالات برسم التحصيل
٢ر		من ح/ الحسابات الجارية
	٢ر٠٠٠	الى ح/ عمولة تحصيل كمبيالات
١٨٠ر٠٠٠		من ح/ الخزينة
	١٨٠ر٠٠٠	الى ح/ الحسابات الجارية للعملاء
١٨٠		من ح/ اصحاب كمبيالات برسم التحصيل
	١٨٠ر٠٠٠	الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل
٣٠٠ر٠٠٠		من ح/ كمبيالات مخصومة
		الى مذكورين
	٩٠ر٠٠٠	ح/ الخزينة
	٢٠٦ر٠٠	ح/ الحسابات الجارية للعملاء
	٤ر٠٠٠	ح/ مصاريف القطع
		من مذكورين
٢٣٠ر٠٠٠		ح/ الخزينة
٧٠ر٠٥٠		ح/ الحسابات الجارية
		الى مذكورين
	٣٠٠ر٠٠٠	ح/ الكمبيالات المخصومة
	٥٠	ح/ مصاريف البروتستو

ثانيا :

مدين	دائن	البيان
٥٠٠ر٠٠٠		من ح/ اوراق المالية مودعة كامانة
	٥٠٠ر٠٠٠	الى ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كامانة
١٠ر٠٠٠		من ح/ الحسابات الجارية
	١٠ر٠٠٠	الى ح/ اجور ايداع اوراق مالية
٤٠٠ر٠٠٠		من ح/ اصحاب اوراق مالية مودعة كامانة
	٤٠٠ر٠٠٠	الى ح/ اوراق مالية مودعة كامانه

٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ الخزينة
٢٠٠ر٠٠٠ الى ح/ الاكتتاب في اسهم شركة النصر

٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ الاكتتاب في اسهم شركة النصر
الى مذكورين
١٩٦ر٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية ـ شركة النصر
٤ر٠٠٠ ح/ عمولة اصدار أوراق مالية

ثالثا :

٥٠٠ر٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان
٥٠٠ر٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

١٠٠ر٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان
١٠٠ر٠٠٠ الى ح/ خطابات الضمان

من ح/ مذكورين
٥٠٠ر٠٣٠ ح/ الخزينة
١٠٠ر١٦٠ ح/ الحسابات الجارية
الى مذكورين
٦٠٠ر٠٠٠ ح/ تأمينات خطابات الضمان
٩٠ ح/ العمولة
٦٠٠ ح/ الدمغة

٤٠ر٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان
٤٠ر٠٠٠ الى ح/ الخزينة

٤٠ر٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان
٤٠ر٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان

٣٠٠ر٠٠٠ من ح/ تأمينات خطابات الضمان
٣٠٠ر٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية ـ وزارة الصناعة

٣٠٠ر٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان
٣٠٠ر٠٠٠ الى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات الضمان

---

١٥ من ح/ الحسابات الجارية
١٥ الى ح/ عمولة تجديد خطابات ضمان

الســـــــؤال الثالث

٨٠٠ر٠٠٠ من ح/ الاقساط المستحقة
٨٠٠ر٠٠٠ الى ح/ الاقساط

٦٥٠ر٠٠٠ من ح/ البنك
٦٥٠ر٠٠٠ الى ح/ الاقساط المستحقة

٨٠ر٠٠٠ من ح/العمولـــــة
٨٠ر٠٠٠ الى ح/ العمولة المستحقة

٣٠٠ر٠٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين
٣٠٠ر٠٠٠ الى ح/ اقساط اعادة التأمين الواردة

٢٥ر٠٠٠ من ح/ عمولة اعادة التأمين الوارد
٢٥ر٠٠٠ الى ح/ شركات اعادة التأمين

٢٤٠ر٠٠٠ من ح/ اقساط اعادة التأمين الصادرة
٢٤٠ر٠٠٠ الى ح/ شركة اعادة التأمين الصادر

٤ر٨٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين
٤ر٨٠٠ الى ح/ عمولة اعادة التأمين الصادر

٤٠٠ر٠٠٠ من ح/ التعويضات
٤٠٠ر٠٠٠ الى ح/ التعويضات المستحقـــــة

١٠٠ر٠٠٠ من ح/ تعويضات اعادة التأمين الوارد
١٠٠ر٠٠٠ الى ح/ شركة اعادة التأمين

١٢٠ر٠٠٠ من ح/ شركة اعادة التأمين
١٢٠ر٠٠٠ الى ح/ تعويضات اعادة التأمين الصادر

٢٠٠ر٠٠٠ من ح/ احتياطي التأمين على الحياه اول المدة
٢٠٠ر٠٠٠ الى ح/ ايرادات ومصروفات قسم التأمين على الحياه

١٥٠ر٠٠٠ من ح/ ايرادات ومصروفات قسم التأمين على الحياه
١٥٠ر٠٠٠ الى ح/ احتياطي التأمين على الحياه اخر المدة

١٢٠ر٠٠٠ من ح/ المصروفات المختلفة
١٢٠ر٠٠٠ الى ح/ البنك

٠٠٠ر٢٢٠ من حـ/ البنـــــــــــك

٠٠٠ر٢٢٠ الى حـ/ ايرادات استثمارات قسم الحياه

حـ/ الايرادات والمصروفات قسم الحيـــــــاه

	٠٠٠ر٤٠٠	الى حـ/ التعويضات	٠٠٠ر٢٠٠		من حـ/ المال الاحتياطي اول المد
	٠٠٠ر١٢٠	ـ تعويضات صادرة		٠٠٠ر٨٠٠	من حـ/ اقساط للتأميـــن
	٠٠٠ر٢٨٠			٠٠٠ر٢٤٠	اقساط صادرة
٠٠٠ر٣٨٠	٠٠٠ر١٠٠	+ تعويضات واردة		٠٠٠ر٥٦٠	
			٠٠٠ر٨٦٠	٠٠٠ر٣٠٠	+ اقساط واردة
	٠٠٠ر٨٠	العمولـــــــة			
	٠٠٠ر٢٥	+ عمولة تأمين وارد	٠٠٠ر٢٢٠		من حـ/ ايرادات الاستثمار
	٠٠٠ر١٠٥				
٢٠٠ر١٠٠	٨٠٠ر٤	ـ عمولة تأمين صادر			
٠٠٠ر١٢٠		الى حـ/ مصروفات مختلفة			
٠٠٠ر١٥٠		الى حـ/ المال الاحتياطي اخر المدة			
٨٠٠ر٥٢٩		الى حـ/ أ ٠ خ			
٠٠٠ر٢٨٠ر١			٠٠٠ر٢٨٠ر١		

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة النصر للتأمين في ١٩٩٢/١٢/٣١

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	البيان
٦٢٥٠٠		اقراض مضمونة برهن عقاري،
٢٠٠٠٠٠		اقراض مضمونة بوثائق التامين
١٨٧٥٠٠		عقارات مملوكة
٩٥٠٠		أصول أخرى
٥٧٥٠٠		جارى البنك
١٨٠٠٠		نقدية بالصندوق
	٢٧٥٠	إيرادات متنوعة لقسم الحياة
	١٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع « ٢٥٠٠٠ سهم قيمتها الإسمية ٤ جنية مدفوع بالكامل »
	٢٥٠٠٠٠	المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
	١١٢٥٠٠	أقساط التأمين على الحياة
	٢٠٠٠٠	ايرادات الاستثمارات
٢٥٠٠٠		التعويضات وبيانها كالآتى :
		٦٢٥٠ جنية تعويضات الوفاة
		١٦٢٥٠ جنية تعويضات الوفاء
		٢٥٠٠ جنية تعويضات العجز
	١٦٢٥٠	التعويضات المستحقة
٢٥٠		الاستردادات
٤٥٠٠		الدفعات السنوية
	٦٢٥٠	الأقساط الوحيدة
٥٦٤٧٥٠	٥٠٨٧٥٠	[illegible]

٥٦٤٧٥٠	٥٠٨٧٥٠	ماقبله
٢٢٥٠٠		عمولة على أقساط التأمين
	٦٨٧٥٠	موردين
٥٠٠٠		مصروفات إدارية خاصة بالقسم
٧٥٠٠		مصروفات عمومية
١٠٠٠		مكافآت المديرين
	٢٢٢٥٠	شركات إعادة التأمين
٦٠٠٧٥٠	٦٠٠٧٥٠	

فإذا علمت أن :

أولا : إتضح أن العمليات التالية لم تثبت فى الدفاتر بعد:

١ ـ أقساط تأمين مستحقة ٢٥٠٠٠ جنيه . وتبلغ العمولة المستحقة عنها ٢٥٠٠ جنيه ، ويخص شركات إعادة التأمين من أقساط التأمين ١٧٠٠٠ جنيهاً ، كما تبلغ العمولة المستحقة على شركات الاعادة عن هذه الأقساط ٢٠٠٠ جنيه .

٢ ـ بلغت التعويضات المستحقة على شركات إعادة التأمين (وفاة) ١٢٥٠٠ جنيه

٣ ـ بلغت منح خفض الأقساط التى لم يتم إثباتها بعد ٢٥٠٠ جنيه .

٤ ـ تبلغ عمولة الأرباح المستحقة على شركات إعادة التأمين ١٠٠٠٠ جنيه

٥ ـ أودعت شركات إعادة التأمين الخارجية أوراقا مالية لدى الشركة قيمتها ٥٠٠٠٠ جنيه مقابل تعويضات إعادة التأمين .

٦ ـ بلغت قيمة كوبونات الاوراق المالية المودعة فى البنك لحساب شركات إعادة التأمين ٢٥٠٠ .

ثانياً : ١ ـ يقدر المال الاحتياطى لعمليات التأمين على الحياة فى نهاية السنة ٢٧٥٠٠٠ جنيه .

٢ ـ تقرر تحميل حساب الأرباح والخسائر بالمخصصات التالية :

أ ـ ٥٠٠٠٠ جنيه مخصص ضرائب .

ب ـ ١٢٥٠٠ جنيه مخصص مكافآت ترك الخدمة للعاملين .

المطلوب :

١ ـ تصوير حساب الايرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٢

٢ ـ تصوير الميزانية العمومية للشركة كما تظهر فى هذا التاريخ .

حل :

اولاً : إثبات قيود اليومية للعمليات التى تم إكتشاف عـــدم إثباتها فى نهاية العام :

٢٥٠٠٠		من حـ/ الأقساط المستحقة
	٢٥٠٠٠	إلى حـ/ أقساط التأمين على الحياة
		إثبات الأقساط المستحقة على وثائق التأمين
١٧٥٠٠		من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر
	١٧٥٠٠	إلى حـ/ شركات إعادة التأمين
		إثبات نصيب شركات إعادة التأمين فى الأقساط
٢٥٠٠		من حـ/ العمولات
	٢٥٠٠	إلى حـ/ العمولة المستحقة
		إثبات العمولة المستحقة على الأقساط
١٧٥٠٠		من حـ/ أقساط التأمين على الحياة
	١٧٥٠٠	إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر
		إقفال حساب أقساط إعادة التأمين فى حساب الأقساط المباشرة
٢٠٠٠		من حـ/ شركات إعادة التأمين
	٢٠٠٠	إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر
		إثبات عمولة إعادة التأمين المستحقة على شركات إعادة التأمين .
٢٠٠٠		من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر
	٢٠٠٠	إلى حـ/ العمولات
		إقفال حساب عمولة إعادة التأمين الصادر فى حساب العمولات

١٢٥٠		من حـ/ شركات إعادة التأمين
	١٢٥٠	إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر
		إثبات نصيب شركات إعادة التأمين فى التعويضات المستحقة عن الوفاة
١٢٥٠		من حـ/ تعويضات إعاده التأمين الصادر
	١٢٥٠	إلى حـ/ التعويضات
		إقفال حساب تعويضات إعاده التأمين الصادر فى حساب التعويضات
٢٥٠٠		من حـ/ منح خفض الأقساط
	٢٥٠٠	إلى حـ/ الأقساط المستحقة
		إثبات المنح المستخدمة فى خفض الأقساط
١٠٠٠٠		من حـ/ شركات إعاده التأمين
	١٠٠٠٠	إلى حـ/ عمولة أرباح إعاده التأمين الصادر
		إثبات عمولة الأرباح المستحقة على شركات الإعاده
٥٠٠٠٠		من حـ/ أوراق مالية مودعة كضمان
	٥٠٠٠٠	إلى حـ/ شركات إعادة التأمين - أوراق مالية مودعة كضمان
		إثبات القيد النظامى الخاص بالأوراق المالية المودعة كضمان لعمليات إعاده التأمين
٢٥٠٠		من حـ/ البنك
	٢٥٠٠	إلى حـ/ شركات إعاده التأمين
		إثبات تحصيل كوبونات الأوراق المالية الخاصة بشركات إعادة التأمين

ثانيا : تصوير الحسابات الختامية والميزانية .

١ ـ تسوية بعض الأرصدة :

أ ـ تعويضات الوفاة = ٦٢٥٠٠ ـ ١٢٥٠٠ = ٥٠٠٠٠ جنيه

ب ـ العمولات = ٢٢٥٠٠ + ٢٥٠٠ ـ ٢٠٠٠ = ٢٣٠٠٠ جنيه .

حـ ـ الأقساط = ١١٢٥٠٠ + ٢٥٠٠٠ ـ ١٧٥٠٠ = ١٢٠٠٠٠ جنيه

ء ـ البنك = ٥٧٥٠٠ + ٢٥٠٠ = ٦٠٠٠٠ جنيه

هـ ـ حساب شركات إعادة التأمين :

٢٠٠٠	عمولة إعادة تأمين صادر	٢٣٢٥٠	رصيد
١٢٥٠	تعويضات إعادة تأمين صادر	١٧٥٠٠	أقساط إعادة تأمين صادر
١٠٠٠٠	عموله أرباح	٢٥٠٠	البنك كوبونات ا. مالية
٣٠٠٠٠	رصيد ميزانية		
٤٣٢٥٠		٤٢٢٥٠	

٢ - حساب الإيرادات والمصروفات لفرع ال[illegible]

عن السنة المنتهية في ١٩٩٢/١٢/٣١

المبلغ	المصروفات	المبلغ	الإيرادات
٢٢٧٥٠	التعويضات المسددة وتحت التسديد	٢٥٠٠٠٠	المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة أول المدة
	٥٠٠٠ الوفاة		
	١٦٢٥٠ الوفاة	١٢٠٠٠٠	أقساط التأمين على الحياة
	٢٥٠٠ العجز	٦٢٥٠	الأقساط الوحيدة
٢٥٠	الاستردادات	٢٠٠٠٠	صافي الدخل من الاستثمارات
٤٥٠٠	الدفعات السنوية	١٠٠٠٠	عمولة أرباح إعادة تأمين صادر
٢٢٠٠٠	العمولات		
٢٥٠٠	منح خفض الأقساط	٢٧٥٠	إيرادات متنوعة
٥٠٠٠	مصروفات إدارية		
١٠٠٠	مكافآت المديرين		
٧٥٠٠٠	مرحل لحساب الأرباح والخسائر		
٢٧٥٠٠٠	المال الاحتياطي لعمليات التأمين على الحياة آخر المدة		
٤١٠٠٠٠		٤١٠٠٠٠	

٣ - حساب الأرباح والخسائر

عن السنة المنتهية في ١٩٩٢/١٢/٣١

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٧٥٠٠	مصروفات عمومية	٧٥٠٠٠	من ح/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة
٥٠٠٠	مخصص ضرائب		
١٢٥٠٠	مخصص مكافآت ترك الخدمة		
٥٠٠٠٠	صافي الربح		
٧٥٠٠٠		٧٥٠٠٠	

٤ – الميزانية العمومية في ١٩٩٢/١٢/٣١

المبلغ	الأصول	المبلغ	الخصوم
٦٢٥٠٠	قروض مضمونة برهن عقارى	١٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع ٢٥٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ٤ جنيه
٢٠٠٠٠٠	قروض مضمونة بوثائق تأمين	٢٧٥٠٠٠	المال الاحتياطى لعمليات التأمين على الحياة فى نهاية المدة
١٨٧٥٠٠	عقارات مملوكة	١٦٢٥٠	التعويضات المستحقة
٩٥٠٠	أصول أخرى	٦٨٧٥٠	موردين
٦٠٠٠٠	جارى البنك	٣٠٠٠٠	شركات إعادة التأمين
١٨٠٠٠	نقدية بالصندوق	٥٠٠٠	مخصص ضرائب
٢٢٥٠٠	أقساط مستحقة	١٢٥٠٠	مخصص مكافآت ترك الخدمة
		٢٥٠٠	عمولات مستحقة
		٥٠٠٠٠	حساب الأرباح والخسائر
	٥٠٠٠٠ أوراق مالية مودعة كضمان		٥٠٠٠٠ شركات إعادة التأمين ـ أوراق مالية مودعة كضمان
٥٦٠٠٠٠		٥٦٠٠٠٠	

٢ - مثال تطبيقي على عمليات التأمينات العامة :

فيما يلي بيان بإجمالي العمليات التي قام بها قسم التأمين من أخطار الحريق في شركة مصر للتأمين خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/ ١٩٩٣

١ - بلغ مجموع الأقساط التي استحقت على حملة وثائق التأمين ٥٠٠٠٠٤ جنيه وقد كان نصيب شركات إعادة التأمين منها ٢٠٠٠٠٠ جنية ، وقد تم تحصيل ٤٢٠٠٠٠ من هذه الأقساط .

٢ - بلغت قيمة العمولة المستحقة للمنتجين عن عمليات التأمين المباشر ٤٥٠٠٠ جنيه ، وبلغ نصيب شركات إعادة التأمين الصادر من هذه العمولة ٢٠٠٠٠ جنيه. وقد سددت الشركة من هذه العمولة للمنتجين مبلغ ٢٧٥٠٠ جنيه.

٣ - بلغت قيمة التعويضات التي إستحقت عن عمليات التامين من الحريق ١٥٠٠٠٠ ، وقد كان نصيب شركات إعادة التأمين الصادر في هذه التعويضات ١٠٥٠٠٠ . وقد قامت الشركة بتسديد مبلغ ١٢٠٠٠٠ من هذه التعويضات

٤ - بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد للشركة من الشركات المتنازلة ٢٢٥٠٠٠ جنيه ، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد المستحقة عن هذه الأقساط ٢٢٥٠٠ جنيه ، كما بلغت تعويضات إعادة التأمين الوارد المستحقة للشركات المتنازلة ٧٥٠٠٠ جنيه .

٥ - بلغت عمولة الأرباح المستحقة عن عمليات إعادة التأمين الصادر ١٥٠٠٠ جنيه ، وبلغت عمولة الأرباح عن عمليات إعادة التأمين الوارد والمستحقة للشركات المتنازلة ٧٥٠٠ جنيه .

فاذا علمت أن :

	جنيه
أ ـ إحتياطى الأخطار السارية فى أول يناير ١٩٩٣	١٤٠٠٠٠
بواقع ٤٠٪ من صافى الأقساط .	
ب ـ إحتياطى التعويضات تحت التسوية فى أول يناير ١٩٩٣	٤٠٠٠٠
والاحتياطى الأضافى فى أول يناير ١٩٩٣	٢٠٠٠٠
جـ ـ بلغ صافى الدخل من الاستثمارات	١٠٥٠٠
ورسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين المحصلة	١٠٠٠
والإيرادات الأخرى للقسم	٤٥٠٠
د ـ بلغت المصرفات الادارية للقسم	٢٧٠٠٠
هـ ـ قدرت التعويضات تحت التسوية فى ١٩٩٣/١٢/٣١ بمبلغ	٥٠٠٠٠

وتحتسب الشركة إحتياطي الأخطار السرية بواقع ٤٠٪ من صافي

المطلوب في آخر المدة يبلغ : والاحتياطي الأضافي / ١٥٥٠٠ جنيه .

والمطلوب : ١ - تصوير حساب إيرادات ومصروفات قسم الحريق عن السنة المنتهية فى ١٩٩٣/١٢/٣١

٢ - بيان أثر العمليات السابقة على حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية فى ذلك التاريخ .

الحل :

١ - تحديد احتياطى الأخطار السارية والاحتياطى الأضافى فى ٣١ ديسمبر سنة ١٩٩٣ :

	جنيه
الأقساط الصافية :	
أقساط التأمين المباشره	٤٥٠٠٠٠
- أقساط إعادة التأمين الصادر	٣٠٠٠٠٠
	١٥٠٠٠٠
+ أقساط إعادة التأمين الوارد	٢٢٥٠٠٠
صافى الأقساط	٣٧٥٠٠٠

٢ - تصوير حساب إيرادات ومصروفات قسم الحريق :

حساب الإيرادات والمصروفات لقسم الحريق

عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/١٢/٣١

البيان		
التعويضات المستحقة	١٥٠٠٠٠	
— تعويضات إعادة تأمين صادر	١٠٥٠٠٠	
	٤٥٠٠٠	
+ تعويضات إعادة تأمين وارد	٧٥٠٠٠	١٢٠٠٠٠
العمولة المستحقة	٤٥٠٠٠	
— عمولة إعادة تأمين صادر	٢٠٠٠٠	
	١٥٠٠٠	
+ عمولة إعادة تأمين وارد	٢٢٥٠٠	٣٧٥٠٠
المصاريف الادارية		٢٧٠٠٠
المرحل لحساب الأرباح والخسائر		١٩٨٥٠٠
احتياطيات آخر العام :		
احتياطي أخطار سارية	١٥٠٠٠٠	
احتياطي تعويضات تحت التسوية	٥٠٠٠٠	
احتياطي اضافي	١٥٠٠٠	٢١٥٠٠٠
		٥٩٨٥٠٠

البيان		
احتياطيات أول العام :		
احتياطي أخطار سارية	١٤٠٠٠٠	
احتياطي تعويضات تحت التسوية	٤٠٠٠٠	
احتياطي اضافي	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
الأقساط المباشرة	٤٥٠٠٠٠	
— أقساط إعادة تأمين صادر	٣٠٠٠٠٠	
	٥٠٠٠٠	
+ أقساط إعادة تأمين وارد	٢٢٥٠٠٠	٣٧٥٠٠٠
عمولة أرباح إعادة تأمين صادر	١٥٠٠٠	
— عمولة أرباح إعادة تأمين وارد	٧٥٠٠	٧٥٠٠
صافي الدخل من الاستثمار		١٠٥٠٠
رسوم إصدار وتعديل الوثائق		١٠٠٠
إيرادات أخرى		٤٥٠٠
		٥٩٨٥٠٠

٣ — أثر العمليات السابقة على حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للشركة فى ١٩٩٣/١٢/٣١

حساب الأرباح والخسائر

عن السنة المنتهية في ١٩٩٣/١٢/٣١

من ح/ إيرادات ومصروفات قسم الحريق	١٩٨٥٠٠		

الميزانية العمومية

في ١٩٩٣/١٢/٣١

الاحتياطيات فى آخر العام :				
إحتياطى تعويضات تحت التسوية	٥٠٠٠٠			
إحتياطى الأخطار السارية	١٥٠٠٠٠			
إحتياطى إضافى	١٥٥٠٠			
		٢١٥٥٠٠	أقساط مستحقة	٢٠٠٠٠
تعويضات مستحقة		٣٠٠٠٠		
عمولات مستحقة		٧٥٠٠		



كتابة كمبيوتر بالليزر وطباعة أوفسيت وتجليد
بمكتبة ومطبعة الاشـعاع
بالمعمورة البلد - ت : ٥٦٠٠٤٧٩ - اسكندرية